

Затверджено

Протокол засідання

Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК"

від 09 грудня 2025 № 125

Письмовий звіт Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК"

про причини невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення

Відповідно до частини другої статті 31 Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 № 2465-IX (далі – "**Закон**"), переважне право обов'язково надається акціонеру – власнику простих акцій у процесі емісії товариством простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством. У разі включення до порядку денного загальних зборів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії наглядова рада або рада директорів повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

Відповідно до пункту 21 частини другої статті 39 Закону, прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів.

24.10.2025 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – "**Комітет**") Національного банку України (далі – "**НБУ**") були прийняті рішення:

- № 24/1098-рк/БТ про надання акціонерному товариству "ЮНЕКС БАНК" (далі – "**Банк**") дозволу на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу банку в сумі 166 886 800 грн відповідно до Договору позики про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 19.08.2025 № 1 (зі змінами).

- № 24/1099-рк/БТ про надання акціонерному товариству "ЮНЕКС БАНК" дозволу на включення власного інструменту К2 у формі субординованого боргу до капіталу банку в сумі 80 000 000 грн. відповідно до Договору позики про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 19.08.2025 № 2 (зі змінами).

Дозвіл НБУ на включення власних інструментів К2 у формі субординованого боргу до капіталу банку отримано:

- щодо грошових коштів в сумі 166 886 800 грн., наданих відповідно до Договору позики про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 19.08.2025 № 1 (зі змінами), що був укладений між Банком та акціонером Банку – компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED], яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651 (далі – "**Napalor**").

- щодо грошових коштів в сумі 80 000 000 грн., наданих відповідно до Договору позики про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 19.08.2025 № 2 (зі змінами), що був укладений між Банком та акціонером Банку – компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД [NAPALOR HOLDINGS LIMITED], яка створена та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651 (далі – "**Napalor**").

У подальшому Банк планує здійснити дострокове погашення зазначеного власного інструменту К2 у формі субординованого боргу в сумі 246 886 800 грн. після подання пакету документів та отримання відповідного дозволу НБУ в порядку, передбаченому Положенням про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженим постановою Правління НБУ від 28.12.2024 № 196. Кошти від зазначеного дострокового погашення субординованого боргу планується спрямувати на оплату акцій додаткової емісії

Банку. Оскільки кошти на умовах субординованого боргу були залучені від Napalog, очікується, що єдиним учасником розміщення акцій буде Napalog.

Водночас наступним етапом перед поданням пакету документів та отриманням відповідного дозволу НБУ для дострокового погашення субординованого боргу є прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про додаткову емісію акцій та подання необхідного пакета документів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – “НКЦПФР”) для реєстрації випуску акцій.

На 09 грудня 2025 року заплановано проведення Загальних зборів акціонерів Банку, на яких буде розглянуто питання щодо прийняття рішення про емісію акцій за рахунок коштів, що будуть отримані в результаті дострокового погашення власного інструменту K2 у формі субординованого боргу в сумі 246 886 800 грн. (в разі отримання відповідного дозволу НБУ).

Відповідно до пункту 1 частини першої статті 31 Закону, переважне право акціонера – це право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщувані товариством прості акції пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій. Станом на дату цього письмового звіту в Банку є два акціонери – Napalog, яка володіє 83,739837% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку та Томаш Фіала [Tomas Fiala], який володіє 16,260162% від зареєстрованого та випущеного статутного капіталу Банку.

У разі неприйняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, розміщення акцій відбуватиметься у два етапи – на першому етапі Napalog матиме право придбати лише ту кількість акцій додаткової емісії, яка відповідає його поточній частці (а саме, 83,739837%). Лише після того як інші акціонери не скористаються своїм переважним правом і почнеться другий етап розміщення, Napalog зможе придбати акції, що не були викуплені на першому етапі іншими акціонерами, які мають переважне право на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

У зв'язку з цим проведення Банком розміщення акцій додаткової емісії у два етапи не вбачається доцільним, оскільки ускладнює та затягує процедуру розміщення акцій в умовах, коли єдиним джерелом коштів для оплати акцій, що плануються до розміщення, буде субординований борг, залучений від Napalog.

З огляду на це, прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про відмову від переважного права та визначення єдиним учасником розміщення акціонера Банку – Napalog – дозволить провести розміщення серед одного учасника в один етап. Це, у свою чергу, дозволить Банку оперативніше збільшити розмір власного статутного капіталу на приблизно 33%. Достатній для неухильного дотримання нормативів, установлених НБУ, розмір статутного та регулятивного капіталу Банку є істотною передумовою для успішної реалізації Банком стратегії та бізнес-плану Банку, затверджених Наглядовою радою Банку.

З урахуванням вищезазначеного, Наглядова рада Банку вбачає за доцільне та відповідне інтересам Банку прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій для цілей нової емісії Банком простих акцій на суму 246 886 800 грн. на підставі дозволу НБУ на включення власного інструменту K2 у формі субординованого боргу до капіталу банку.

Голова Наглядової ради

Свген БАРАНОВ