

РІШЕННЯ
про емісію акцій без здійснення публічної пропозиції
АТ “ЮНЕКС БАНК”
(найменування товариства)

I. Інформація про емітента

1	2	3
1	Загальна інформація про емітента:	
1)	найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ЮНЕКС БАНК”
2)	скорочене найменування (за наявності)	АТ “ЮНЕКС БАНК”
3)	ідентифікаційний код	20023569
4)	місцезнаходження	03040, м. Київ, вул. Васильківська, 14
5)	засоби зв'язку:	(044)5851475, (044)4625062
	телефон	(044)5851475, (044)4625062
	адреса електронної пошти	office@unexbank.ua
6)	інформація про посадових осіб із зазначенням ім'я, року народження, повної назви посади, основного місця роботи і посади на основному місці роботи: прізвищ, імен, по батькові (за наявності):	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	Голова Правління – Іван Світек, 1967 року народження. Член правління, Головний бухгалтер – Шиманська Світлана Михайлівна, 1967 року народження. Член Правління, Директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами – Коляско Тетяна Володимирівна, 1978 року народження. Член Правління, Директор Департаменту казначейських операцій – Золотько Ганна Вікторівна, 1982 року народження. Член Правління, Операційний директор – Махноносова Вікторія Вікторівна, 1978 року народження.
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	Голова Наглядової ради, представник акціонера Банку – Баранов Євген Маркович, 1981 року народження, ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент", директор. Член Наглядової ради, представник акціонера – Іво Сухі, 1974 року народження, Pricor a.s., виконавчий директор.

		Член Наглядової ради, незалежний директор – Еріх Чомор, 1969 року народження, Tea Tree Bay, s.r.o., директор. Член Наглядової ради, незалежний директор – Александер Лабак, 1962 року народження, приватний інвестор. Член Наглядової ради, незалежний директор – Козляр Андрій Віталійович, 1976 року народження, Європейський fintech/Група споживчих фінансів, генеральний директор.
	голова та члени ради директорів (за наявності)	Немає
	корпоративний секретар (за наявності)	Корпоративний секретар – Кушнірук Олександр Андрійович, 1982 року народження.
	головний бухгалтер (за наявності)	Член правління, Головний бухгалтер – Шиманська Світлана Михайлівна, 1967 року народження.
7)	інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту (огляду) емітента:	
	найменування та ідентифікаційний код або ім'я суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ", 30634365
	місцезнаходження або місце проживання	м. Київ, б-р Л. Українки 10, к. 61
	номер реєстрації суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2248
2	Інформація про статутний капітал і акціонерів емітента:	
1)	розмір статутного капіталу товариства на дату прийняття рішення про емісію акцій	492 000 000 грн.
2)	номінальна вартість і загальна кількість акцій	492 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн кожна
3)	кількість розміщених товариством акцій кожного типу	492 000 000
4)	кількість розміщених товариством привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	0
5)	кількість акціонерів на дату прийняття рішення про емісію акцій	2

6)	інформація про наявність викуплених та/або іншим чином набутих товариством акцій на дату прийняття рішення про емісію акцій:	
	кількість	0
	тип	не застосовується
	клас (за наявності привілейованих акцій кількох класів)	не застосовується
	форма існування	не застосовується
7)	перелік власників пакетів акцій (5 відсотків і більше) із зазначенням відсотка та кількості акцій кожного власника	Напалор Холдінгс Лімітед [Napalor Holdings Limited], якій належить 83,739837% простих іменних акцій в кількості 412 000 000 (чотириста дванадцять мільйонів) штук Томаш Фіала [Tomas Fiala], якому належить 16,260162% простих іменних акцій в кількості 80 000 000 (вісімдесят мільйонів) штук
3	Інформація про цінні папери емітента:	
1)	інформація про випуски акцій емітента із зазначенням реквізитів свідоцтв, чинних на дату прийняття рішення про реєстрацію випусків акцій, органів, що видали відповідні свідоцтва, номінальної вартості, кількості кожного типу розміщених товариством акцій, у тому числі кількості кожного класу привілейованих акцій (у разі розміщення привілейованих акцій), загальної суми випуску, форми випуску акцій, форми існування	10.10.2025, Номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 25/1/2025, Найменування органу, що зареєстрував випуск - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Тип цінного папера - Акція проста бездокументарна іменна, форма існування та форма випуску - Електронні іменні, Номінальна вартість – 1 гривня, кількість акцій – 492 000 000 штук, загальна номінальна вартість – 492 000 000 гривень, частка в статутному капіталі – 100%
2)	інформація про випуски облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв, чинних на дату прийняття рішення про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Відсутні (емісія облігацій емітентом не здійснювалась)
3)	інформація про випуски інших цінних паперів, розміщених емітентом, із зазначенням реквізитів свідоцтв, чинних на дату прийняття рішення про реєстрацію випусків цінних паперів, органів, що видали	Відсутні (емісія інших цінних паперів емітентом не здійснювалась)

	відповідні свідоцтва, виду цінних паперів, кількості, номінальної вартості, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:	
1)	чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передував кварталу, в якому приймалось рішення про емісію акцій)	296
2)	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	<p>1) Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", видана Національним банком України 28.10.2011, №56.</p> <p>2) Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17.03.2023, №293.</p> <p>3) Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17.03.2023, №294.</p>
3)	<p>відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків))</p> <p>які існують на дату прийняття рішення про емісію акцій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним</p>	
		Емітент є банком

	правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок	
	виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	Емітент є банком
4)	можливі фактори ризику в діяльності емітента	Відповідно до переліку суттєвих видів ризиків, що притаманні діяльності банку, який наведений у Стратегії управління ризиками в АТ "ЮНЕКС БАНК" (версія 3.0), погоджений рішенням Правління АТ "ЮНЕКС БАНК" від 29.05.2025 р. (протокол № 87) та затверджений рішенням Наглядової ради АТ "ЮНЕКС БАНК" від 29.05.2025 р. (протокол № 50). Зазначеним переліком передбачені: <ul style="list-style-type: none"> - кредитний ризик; - ризик ліквідності; - ринковий ризик; - процентний ризик банківської книги; - операційний ризик; - комплаєнс-ризик; - AML-ризик (ризик у сфері відмивання коштів / фінансування тероризму)
5)	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	- (відсутні)
6)	відомості про дивідендну політику емітента за останні п'ять років (інформація про нараховані та	- (не виплачувались)

	виплачені дивіденди, розмір дивідендів на одну акцію)	
7)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до товариства чи юридичної особи, в результаті реорганізації якої утворилося товариство, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення акцій	- (відомості відсутні)
8)	посилання на вебсайт заявника та базу даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу, на яких розміщена фінансова звітність заявника, подання якої передбачено відповідно до вимог пункту 9 Положення в форматі універсального показника місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса) з урахуванням вимог, передбачених пунктом 37 Положення	https://unexbank.ua , https://cabinet.smida.gov.ua/
4	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)	Збільшення статутного капіталу з метою подальшого здійснення емітентом діяльності з надання банківських та інших фінансових послуг, а також здійснення іншої діяльності відповідно до статуту емітента та чинного законодавства України, зокрема з метою забезпечення повного дотримання емітентом вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу емітента.
5	Кількість акцій кожного типу, що планується розмістити	246 886 800 (двісті сорок шість мільйонів вісімсот вісімдесят шість тисяч вісімсот) простих іменних акцій. Акції розміщуються за номінальною вартістю
6	Номінальна вартість акції	1 грн
7	Ринкова вартість акцій	0,90 грн
9	Відомості про суб'єкта оціночної діяльності, що визначив ринкову вартість акцій відповідно до законодавства / про операторів регульованого ринку (на яких перебувають в обігу акції емітента,	ТОВ “Консалтингова компанія “Ессет Експертайз”, ідентифікаційний код: 40905021, місцезнаходження: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 1

	ринкова вартість яких була визначена відповідно до законодавства, з урахуванням результатів торгів на таких операторах регульованого ринку) із зазначенням найменування, ідентифікаційного коду, місцезнаходження	
10	Обсяг прав, що надаються власникам акцій, які планується розмістити (у разі розміщення привілейованих акцій)	не застосовується
11	Інформація про надання акціонерам переважного права на придбання акцій додаткової емісії (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством	З урахуванням прийняття загальними зборами учасників (акціонерів) АТ “ЮНЕКС БАНК” рішення про невикористання переважного права на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, розміщення здійснюється в один етап відповідно до пп. 14 п. 82 Положення про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій, затвердженого рішенням НКЦПФР від 22 листопада 2023 р. № 1308 (далі – “Положення”)
12	Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права):	
1)	строк та порядок подання письмових заяв про придбання акцій	Загальними зборами учасників (акціонерів) АТ “ЮНЕКС БАНК” прийнято рішення про невикористання переважного права
2)	строк та порядок перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаваються, із зазначенням найменування банку та номера поточного рахунку, на який перераховуються кошти в оплату за акції	Загальними зборами учасників (акціонерів) АТ “ЮНЕКС БАНК” прийнято рішення про невикористання переважного права
3)	строк та порядок видачі товариством письмових зобов'язань про продаж відповідної кількості акцій	Загальними зборами учасників (акціонерів) АТ “ЮНЕКС БАНК” прийнято рішення про невикористання переважного права
13	Порядок розміщення акцій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення першого та другого етапів розміщення акцій	З урахуванням прийняття загальними зборами учасників (акціонерів) АТ “ЮНЕКС БАНК” рішення про невикористання переважного права на придбання акцій додаткової емісії у

		<p>процесі їх розміщення, розміщення здійснюється в один етап, тривалість якого не може бути менше ніж 15 робочих днів, відповідно до пп. 14 п. 82 Положення.</p> <p>Дата початку розміщення акцій: 10 березня 2026 р.</p> <p>Дата закінчення розміщення акцій: 31 березня 2026 р.</p>
2)	<p>порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на першому етапі розміщення акцій), щодо яких акціонером під час реалізації переважного права була подана заява про придбання та перераховані відповідні кошти відповідно до умов емісії акцій</p>	- (не застосовується)
3)	<p>строк та порядок подання заяв про придбання акцій учасниками розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (або єдиним акціонером товариства, або іншою особою, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), а також строк та порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на другому етапі розміщення акцій)</p>	<p>Заяви подаються в паперовій формі за підписом уповноваженого представника учасника розміщення за адресою, що зазначена в пункті (4) нижче, не пізніше 16 березня 2026 року. Договори купівлі-продажу акцій укладаються протягом 5 робочих днів з дати отримання емітентом заяви про придбання акцій від учасника розміщення.</p>
4)	адреси, за якими відбуватиметься розміщення акцій	03040, м. Київ, вул. Васильківська, 14, кабінет "Велика переговорна"
5)	строк, порядок та форма оплати акцій	Акції оплачуються грошовими коштами в національній валюті у строк та в порядку, що передбачені договором купівлі-продажу акцій, але не пізніше 31 березня 2026 року.
6)	у разі оплати акцій грошовими коштами - найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено кошти в оплату за акції; якщо оплата акцій здійснюється у національній та іноземній валютах, окремо зазначаються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти	<p>Найменування банку: АТ «ЮНЕКС БАНК»</p> <p>Номер поточного рахунку: UA853225390000050044101223001</p>

14	Можливість дострокового закінчення розміщення акцій та дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено, то Наглядова рада емітента може прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення акцій із подальшим затвердження Наглядовою радою емітента результатів емісії акцій та звіту про результати емісії акцій.
15	Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі	У разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, Наглядова рада емітента затверджує результати розміщення акцій у фактично розміщеному (сплаченому) обсязі, затверджує звіт про результати розміщення акцій, результати укладення договорів купівлі-продажу акцій.
16	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій	30 робочих днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії акцій
17	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії акцій	80 днів з дати укладення договору купівлі-продажу
18	Перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій	Напалор Холдінгс Лімітед [Napalor Holdings Limited], компанія, яка створена та зареєстрована в Республіці Кіпр, реєстраційний номер HE 395651, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: Роману, 9, Лація, 2237, м. Нікосія, Республіка Кіпр