|  |
| --- |
| **повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів**  **Акціонерне товариство «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  **(місцезнаходження: Україна, 01054, м. Київ вул. Леонтовича, 4 літ. «А, А1»)**  (далі за текстом – «Банк») **повідомляє про проведення річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» дистанційно 20 грудня 2022 року** |
| Наглядовою радою Банку прийнято рішення про скликання річних Загальних зборів Акціонерів Банку (надалі – «Збори») та дистанційне їх проведення.  **«20» грудня 2022р.** - дата дистанційного проведення Зборів (дата завершення голосування), що будуть проведені у відповідності до Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.04.2020 року № 196 із змінами та доповненнями.  **«09» грудня 2022р.** - дата розміщення бюлетеню для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів управління Банку) у вільному для акціонерів доступі на власному вебсайті https://www.creditwest.ua/uk/ у розділі «Про нас»- «Загальні збори акціонерів».  **Перелік питань, включених до порядку денного дистанційних річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»:**   1. Про затвердження річного звіту Банку за 2021 рік. 2. Про розгляд висновків зовнішнього (незалежного) аудиту відносно річного звіту Банку за 2021 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 3. Про розподіл прибутку Банку за підсумками роботи в 2021 році. 4. Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 5. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.   **Проекти рішень з питань, включених до порядку денного дистанційних річних Загальних зборів акціонерів:**   1. Проект рішення по 1-му питанню порядку денного щодо затвердження річного звіту Банку за 2021 рік.   ***«Затвердити поданий на розгляд Загальним зборам річний звіт Банку за 2021 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2021 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)».***   1. Проект рішення по 2-му питанню порядку денного щодо розгляду висновків зовнішнього (незалежного) аудиту відносно річного звіту Банку за 2021 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.   ***«Затвердити подані на розгляд Загальним зборам звіт та висновки зовнішнього незалежного аудитора Банку ТОВ «Бейкер Тіллі Україна» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, без зауважень та додаткових заходів».***   1. Проект рішенняпо 3-му питанню порядку денного щодо розподілу прибутку Банку за підсумками роботи в 2021 році.   ***«Прибуток Банку, отриманий за результатами діяльності Банку за 2021 рік в сумі 11‘321‘022,80 грн. (одинадцять мільйонів триста двадцять одна тисяча двадцять дві гривні 80 копійок), відповідно до законодавства України та Статуту Банку розподілити наступним чином:***   * ***5% прибутку (прибуток після оподаткування) Банку за 2021 рік в сумі 566‘051,14 грн. (п’ятсот шістдесят шість тисяч п’ятдесят одна гривня 14 копійок) направити на відрахування до резервного фонду Банку,*** * ***95% прибутку (прибуток після оподаткування) Банку за 2021 рік в сумі 10‘754‘971,66 грн. (десять мільйонів сімсот п’ятдесят чотири тисячі дев’ятсот сімдесят одна гривня 66 копійок) залишити нерозподіленим».***   ***Дивіденди за результатами річного звіту за 2021 рік не розподіляти та не виплачувати.».***   1. Проект рішення по 4-му питанню порядку денного щодо розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.   ***«Затвердити поданий на розгляд Загальним зборам звіт Наглядової ради Банку за 2021 рік.***  ***Визнати діяльність Наглядової Ради Банку за 2021 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку Банку».***   1. Проект рішення по 5-му питанню порядку денного щодо затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.   ***«Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік».***  Адреса сторінки на власному веб-сайті АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», на якій розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, інформація про загальну кількість акцій та кількість голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів та станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів, перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у річних Загальних зборах акціонерів - [**https://www.creditwest.ua/uk/**](https://www.creditwest.ua/uk/)  Перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, буде складено станом на **24 годину «14» грудня 2022 року.**  Кожен акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати в формі електронних документів (копій документів), безкоштовно документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Зборів. Від дати надсилання повідомлення про проведення Зборів до дати проведення Зборів Банк надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного шляхом направлення документів акціонеру на його запит засобами електронної пошти. Запит акціонера на ознайомлення з документами, необхідними акціонерам для прийняття рішень з питань порядку денного, має бути підписаний кваліфікованим електронним підписом такого акціонера (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою) та направлений на адресу електронної пошти [Liudmyla.Levchuk@creditwest.ua](mailto:Liudmyla.Levchuk@creditwest.ua). У разі отримання належним чином оформленого запиту від акціонера, особа, відповідальна за ознайомлення акціонерів з відповідними документами, направляє такі документи на адресу електронної пошти акціонера, з якої направлено запит із засвідченням документів кваліфікованим електронним підписом.  Банк до дати проведення Зборів надає відповіді на запитання акціонерів щодо питань, включених до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів. Відповідні запити направляються акціонерами на адресу електронної пошти: [Liudmyla.Levchuk@creditwest.ua](mailto:Liudmyla.Levchuk@creditwest.ua). із зазначенням ім’я (найменування) акціонера, який звертається, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту запитання та засвідченням такого запиту кваліфікованим електронним підписом (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою). Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту. Відповіді на запити акціонерів направляються на адресу електронної пошти акціонера, з якої надійшов належним чином оформлений запит, із засвідченням відповіді кваліфікованим електронним підписом відповідальної особи.  Відповідальною особою за ознайомлення акціонерів з матеріалами (документами), необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Зборів під час підготовки до Зборів є Начальник юридичного Департаменту Лисенко Олексій Петрович.  Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів, а також щодо нових кандидатів до складу Наглядової Ради, кількість яких не може перевищувати її кількісного складу. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного подаються у строк не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Зборів і повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової Ради подаються у строк не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Зборів і мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного директора (члена) Наглядової Ради АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».  Пропозиція до порядку денного Загальних зборів може бути направлена акціонером у вигляді електронного документу із засвідченням його кваліфікованим електронним підписом акціонера (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою) на адресу електронної пошти - [Liudmyla.Levchuk@creditwest.ua](mailto:Liudmyla.Levchuk@creditwest.ua).  **Бюлетені для голосування на Зборах приймаються виключно до 18-00 дати завершення голосування (20 грудня 2022 року).**  Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком шляхом участі у Зборах та голосування шляхом подання бюлетенів депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.  Голосування на Зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетеню для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів управління Банку). У разі, якщо акціонер має рахунки в цінних паперах в декількох депозитарних установах, на яких обліковуються акції Банку, кожна із депозитарних установ приймає бюлетень для голосування на Зборах лише щодо тієї кількості акцій, права на які обліковуються на рахунку в цінних паперах, що обслуговується такою депозитарною установою.  У випадку подання бюлетеня для голосування, підписаного представником акціонера, до бюлетеня для голосування додаються документи, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії.  Представником акціонера на Зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.  Посадові особи органів акціонерного товариства та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів акціонерного товариства на Загальних зборах.  Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера - держави чи територіальної громади - уповноважена особа органу, що здійснює управління державним чи комунальним майном.  Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк.  Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку.  Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.  Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах на свій розсуд.  Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.  Якщо для участі в Загальних зборах шляхом направлення бюлетенів для голосування здійснили декілька представників акціонера, яким довіреність видана одночасно, для участі в Загальних зборах допускається той представник, який надав бюлетень першим.  Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.  Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для голосування на Загальних зборах відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах, повідомивши про це Банк та депозитарну установу, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», або взяти участь у Загальних зборах особисто. Повідомлення акціонером про заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.  Датою початку голосування акціонерів з відповідних питань порядку денного є дата розміщення відповідного бюлетеню для голосування у вільному для акціонерів доступі (голосування розпочинається з моменту розміщення на вебсайті Банку відповідного бюлетеня для голосування). Датою закінчення голосування акціонерів є дата проведення Зборів.  Акціонер в період проведення голосування може надати депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, лише один бюлетень для голосування з одних і тих самих питань порядку денного. У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера) (дані вимоги не застосовуються у випадку засвідчення бюлетеня кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника). Кількість голосів акціонера в бюлетені для голосуванні зазначається акціонером на підставі даних отриманих акціонером від депозитарної установи, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку.  Бюлетень для голосування на Загальних зборах засвідчується одним з наступних способів за вибором акціонера:  1) за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника);  2) нотаріально, за умови підписання бюлетеня в присутності нотаріуса або посадової особи, яка вчиняє нотаріальні дії;  3) депозитарною установою, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, за умови підписання бюлетеня в присутності уповноваженої особи депозитарної установи.  Банк повідомляє, що особам, яким рахунок в цінних паперах депозитарною установою відкрито на підставі договору з емітентом, необхідно укласти договір з депозитарними установами для забезпечення реалізації права на участь у дистанційних Загальних зборах.  **Основні показники фінансово-господарської діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**  **(тис. грн.)**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Найменування показника | Період | | | Звітний 2021 | Попередній 2020 | | Усього активів | 2 291 374 | 2 068 641 | | Основні засоби (за залишковою вартістю) | 4 751 | 5 858 | | Запаси | 3 | 5 | | Сумарна дебіторська заборгованість | 579 | 511 | | Гроші та їх еквіваленти | 232 528 | 454 114 | | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 41 662 | 31 356 | | Власний капітал | 458 597 | 447 276 | | Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал | 364 410 | 364 410 | | Довгострокові зобов’язання і забезпечення | 1 324 | 1 524 | | Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток) | 11 321 | 20 305 | | Середньорічна кількість акцій (шт.) | 149 962 764 | 149 962 764 | | Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн) | 0,08 | 0,14 | |