|  |
| --- |
| **Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів****Акціонерне товариство «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»** **(ідентифікаційний код 34575675, місцезнаходження: Україна, 01054, м. Київ вул. Леонтовича, 4 літ. «А, А1»)** (далі за текстом – «Банк») **повідомляє про проведення дистанційних річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» 27 квітня 2023 року** |
| Наглядовою радою Банку прийнято рішення про скликання дистанційних річних Загальних зборів Акціонерів Банку (надалі – «Збори»), які будуть проведені у відповідності до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року № 236.Дата проведення Загальних Зборів (дата завершення голосування) - **«27» квітня 2023 року.**Дата і час початку надсилання до депозитарної установи бюлетеню для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів управління Банку) – **з 11- 00 години 14.04.2023 року**. Дата і час завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування – **до 18-00 години 27.04.2023 року**.Спосіб проведення Загальних зборів –дистанційні загальні збори.**«14» квітня 2023 р.** - 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».Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – **24.04.2023 року.****Проєкт порядку денного дистанційних річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»:**1. Розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

Проект рішення: «Затвердити поданий на розгляд Загальним зборам звіт Наглядової ради Банку за 2022 рік.Визнати діяльність Наглядової Ради Банку за 2022 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку Банку».*Можливість підрахунку голосів та прийняття рішення з цього питання не залежить від прийняття або неприйняття рішень з попередніх питань, включених до проекту порядку денного.*1. Розгляд висновків аудиторського звіту суб’єкта аудиторської діяльності відносно річного звіту Банку за 2022 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Проект рішення:«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 2022 року, без зауважень та додаткових заходів».*Можливість підрахунку голосів та прийняття рішення з цього питання не залежить від прийняття або неприйняття рішень з попередніх питань, включених до проекту порядку денного.*1. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та затвердження порядку покриття збитків Банку за підсумками роботи в 2022 році.

Проект рішення:«3.1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 рік та річний звіт Банку за 2022 рік, який включає річну фінансову звітність Банку за 2022 рік згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності.* 1. Затвердити фінансовий результат Банку за 2022 рік, а саме збиток, що складає 3 519 521,20 грн. (Три мільйони п’ятсот дев’ятнадцять тисяч п’ятсот двадцять одна грн. 20 коп.) та покрити його наступним чином:

Спрямувати частину нерозподіленого прибутку Банку за 2021 рік в сумі 3 519 521,20 грн. (Три мільйони п’ятсот дев’ятнадцять тисяч п’ятсот двадцять одна грн. 20 коп.) на покриття збитку Банку за 2022 рік. Дивіденди за 2022 рік не виплачувати.»*Можливість підрахунку голосів та прийняття рішення з цього питання залежить від прийняття рішення з питання 2 проекту порядку денного.*1. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.

Проект рішення: «Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.»*Можливість підрахунку голосів та прийняття рішення з цього питання не залежить від прийняття або неприйняття рішень з попередніх питань, включених до проекту порядку денного.*1. Щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Проект рішення:«Визначити, що Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК", затверджене рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» від 10.08.2022 (Протокол № 36), відповідає вимогам законодавства України, у зв’язку з чим внесення до нього змін є недоцільним.»*Можливість підрахунку голосів та прийняття рішення з цього питання не залежить від прийняття або неприйняття рішень з попередніх питань, включених до проекту порядку денного.*1. Визначення основних напрямів діяльності Банку на 2023 рік.

Проект рішення:«Визначити та затвердити основні напрями діяльності Банку на 2023 рік, зазначені в додатку до Протоколу.»*Можливість підрахунку голосів та прийняття рішення з цього питання не залежить від прийняття або неприйняття рішень з попередніх питань, включених до проекту порядку денного.*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/)**.**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, що надійшов 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 електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним НКЦПФР) та направлений на адресу електронної пошти Olena.Timchenko@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 або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним НКЦПФР. Банк до дати проведення Зборів надає відповіді на запитання акціонерів щодо питань, включених до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів. Відповідні запити направляються акціонерами на адресу електронної пошти: Olena.Timchenko@creditwest.ua із засвідченням такого запиту кваліфікованим електронним підписом такого акціонера (іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним НКЦПФР).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 уповноваженої особи із або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним НКЦПФР.Відповідальною особою за ознайомлення акціонерів з матеріалами (документами), необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Зборів під час підготовки до Зборів є Директор Юридичного департаменту Лисенко Олексій Петрович, контактний телефон 044 365 00 01. 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 члена Наглядової Ради АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» - незалежного директора.Пропозиція до проєкту порядку денного загальних зборів направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проєкту порядку денного та/або нові проєкти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів акціонерного товариства. 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, визначеним НКЦПФР) на адресу електронної пошти - Olena.Timchenko@creditwest.ua.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. **Бюлетені для голосування на Зборах приймаються виключно до 18-00 дати завершення голосування (27 квітня 2023 року).** Голосування на Зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетеню для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів управління Банку) та бюлетеню для кумулятивного голосування. 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 2022 | Попередній 2021 |
| Усього активів | 2 231 054 | 2 291 374 |
| Основні засоби (за залишковою вартістю) | 3 831 | 4 751 |
| Запаси | 78 | 3 |
| Сумарна дебіторська заборгованість | 3 567 | 579 |
| Гроші та їх еквіваленти | 334 560 | 232 528 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 35 946 | 41 662 |
| Власний капітал | 453 447 | 458 597 |
| Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал | 364 410 | 364 410 |
| Довгострокові зобов’язання і забезпечення |                    (3 520) | 11 321 |
| Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток) | 149 962 764 | 149 962 764 |
| Середньорічна кількість акцій (шт.) |                      (0,02) | 0,08 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн) | 2 231 054 | 2 291 374 |

 |