

ПОВІДОМЛЕННЯ

Публічного Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК"

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК", що знаходиться за адресою: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78, повідомляє, що річні Загальні збори акціонерів, скликані Спостережною радою ПАТ «КРЕДОБАНК», відбудуться **26 квітня 2018 року** о 17 год. 00 хв. (за київським часом) за адресою: м. Львів, вул. Княгині Ольги, 116, конференц-зал готелю "Супутник".

Повідомлення про скликання річних Загальних зборів ПАТ „КРЕДОБАНК” буде розміщене у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів, опубліковане в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку –«Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» №58 від 26.03.2018р. Інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «КРЕДОБАНК» розміщена також на власному веб-сайті за адресою www.kredobank.com.ua .

Перелік акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах, буде складено на 24 годину 20.04.2018р.

Реєстрація акціонерів для участі у річних Загальних зборах, що здійснюватиметься Реєстраційною комісією, відбудеться 26 квітня 2018р., початок реєстрації о 15 год. 15 хв. (за київським часом), закінчення реєстрації о 16 год. 45 хв. (за київським часом) по місцю проведення річних загальних зборів.

Акціонер (його представник, уповноважена особа) повинен представити реєстраційній комісії документи, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера – також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у річних Загальних зборах, зокрема:

а) для акціонера фізичної особи – документ, який посвідчує особу (паспорт);

б) для представника акціонера фізичної особи – документ, який посвідчує особу представника (паспорт) та документ, що підтверджує повноваження представника (довіреність посвідчена у порядку, встановленому чинним законодавством).

в) для представника юридичної особи – документ, який посвідчує особу представника (паспорт) та документи, що підтверджують його повноваження, зокрема: довіреність, наказ або рішення про призначення на посаду (для представників, що мають право діяти без довіреності).

Відсутність таких документів є підставою відмови акціонеру в реєстрації.

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 акціонерного товариства може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного загальних

зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах декільком своїм представникам.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах акціонерного товариства.

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.

Спостережною Радою затверджений наступний проект порядку денного річних Загальних зборів акціонерів:

- 1. Затвердження кількісного складу і вибори лічильної комісії.*
- 2. Розгляд звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2017 році;*
- 3. Затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році;*
- 4. Розгляд звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2017 році;*
- 5. Розгляд звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2017 році;*
- 6. Розгляд і затвердження річного фінансового звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік разом з висновком зовнішнього аудитора;*
- 7. Розгляд і затвердження консолідованого фінансового річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік разом з висновком зовнішнього аудитора;*
- 8. Розподіл прибутку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017р.;*
- 9. Про припинення повноважень членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК".*
- 10. Обрання членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК".*
- 11. Затвердження умов договорів з членами Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" та визначення особи, повноваженої підписувати від імені ПАТ "КРЕДОБАНК" з ними договори.*

Від дати надіслання повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонери ПАТ „КРЕДОБАНК” мають право:

ознайомлюватися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного;

подавати пропозиції до порядку денного загальних зборів.

Від дати надіслання повідомлення про проведення річних Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів ПАТ „КРЕДОБАНК” надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного.

Акціонери банку мають можливість ознайомитися з проектами рішень і вищезазначеними документами за місцезнаходженням банку, за адресою: м. Львів, вул. Сахарова, 78, каб. 303, Департамент казначейства, з 10-ої до 16-ої години (за київським часом) кожного робочого дня (обідня перерва з 13-ої до 14-ої години за київським часом). Проекти рішень та вищезазначені документи, в день проведення річних Загальних зборів, будуть доступні акціонерам також у місці проведення річних Загальних зборів – з 14 -ої години (за київським часом).

Посадовою особою банку, відповідальною за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного є Голова Правління ПАТ „КРЕДОБАНК”.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів акціонерного товариства, а також щодо нових кандидатів до складу органів товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів акціонерного товариства, а щодо кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени наглядової ради акціонерного товариства мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена наглядової ради - незалежного директора.

Пропозиція до проекту порядку денного загальних зборів акціонерного товариства подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів товариства.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства України .

Зміни до проекту порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного загальних зборів акціонерного товариства надсилається наглядовою радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття. Це рішення наглядової ради акціонер може оскаржити в судовому порядку.

Додаткову інформацію Акціонери ПАТ „КРЕДОБАНК” можуть отримати за номером телефону: (032) 297 23 15

Основні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” (тис. грн.)*

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 322 054	1 379 352	
Заборгованість інших банків	15 370	41 934	
Кредити та аванси клієнтам	7 856 641	5 594 596	
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1 924 325	1 435 855	
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	1 185 365	1 712 872	
Передплата з поточного податку на прибуток	1 018	7 509	
Відстрочений актив з податку на прибуток	19 734	26 593	
Інвестиційна нерухомість	14 592	10 711	
Нематеріальні активи	84 555	61 329	
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	748 956	599 129	
Інші фінансові активи	34 688	30 111	
Інші нефінансові активи	100 369	104 601	
Всього активів	14 307 667	11 004 592	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	1 624 499	1 045 976	
Кошти клієнтів	10 894 390	8 172 964	
Кошти інших фінансових організацій	102 465	-	
Випущені боргові цінні папери	4 759	-	
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	20 313	-	
Інші фінансові зобов'язання	55 101	44 952	
Інші нефінансові зобов'язання	102 645	94 921	

Субординований борг	-	557 904	
Всього зобов'язань	12 804 172	9 916 717	
Капітал			
Статутний капітал	2 248 969	2 248 969	
Накопичений дефіцит	(879 573)	(1 296 841)	
Резерв переоцінки основних засобів	110 536	125 624	
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	23 563	10 123	
Всього капіталу	1 503 495	1 087 875	
Всього зобов'язань та капіталу	14 307 667	11 004 592	
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	402 180	263 771	
Середньорічна кількість акцій (шт.)	224 896 946 916	224 896 946 916	
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0.0017	0.0009	

* в таблиці наведено попередні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” за 2017р., остаточні показники підлягають затвердженню Загальними зборами акціонерів з урахуванням висновків аудитора

Перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного

1. Затвердження кількісного складу і вибори лічильної комісії.

Проект рішення:

1. Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб.

2. Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:

Мацієвського В'ячеслава Миколайовича;

Багрія Назара Івановича;

Матвійчука Миколу Олеговича;

Гапу Анну Андріївну.

2. Розгляд звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2017 році.

Проект рішення:

Затвердити звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2017 р.

3. Затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році.

Проект рішення:

Затвердити висновок Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році.

4. Розгляд звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2017 році.

Проект рішення:

Затвердити звіт Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2017 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління Банку про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2017 році.

5. Розгляд звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2017 році.

Проект рішення:

Затвердити звіт Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2017 році.

6. Розгляд і затвердження Окремої фінансової звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік разом з висновком зовнішнього аудитора.

Проект рішення:

Затвердити Окрему фінансову звітність ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ «КПМГ Аудит», з наступними показниками:

- загальні активи станом на кінець року – 14 307 667 тис. грн.,

- чистий прибуток за рік – 402 180 тис. грн.

7. Розгляд і затвердження Консолідованої фінансової звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік разом з висновком зовнішнього аудитора.

Проект рішення:

Затвердити Консолідовану фінансову звітність ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ «КПМГ Аудит», з наступними показниками:

- загальні активи станом на кінець року – 14 369 616 тис. грн.,

- чистий прибуток за рік – 384 528 тис. грн.

8. Розподіл прибутку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2017р.;

Проект рішення:

Встановити наступний порядок розподілу прибутку Банку за 2017 рік та покриття збитків минулих років:

встановити щорічні відрахування до резервного фонду Банку в розмірі 10% чистого прибутку банку.

Спрямувати до резервного фонду Банку частину прибутку Банку за 2017р. в сумі 40 218 014,04грн. (10% від чистого прибутку).

залишок суми прибутку у сумі 361 962 126,38 грн. спрямувати на покриття збитків минулих років.

9. Про припинення повноважень членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК".

Проект рішення:

Припинити повноваження усіх членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК".

10. Обрання членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК".

Без проекту рішення.

11. Затвердження умов договорів з членами Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" та визначення особи, повноваженої підписувати від імені ПАТ "КРЕДОБАНК" з ними договори.

Проект рішення:

1. Погодити укладання з членами Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на наступних умовах:

- Члени Спостережної Ради, діючи колегіально, захищають права акціонерів, а також здійснюють контроль і регулювання діяльності Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до українського законодавства, норм Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”.

- Члени Спостережної Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Спостережної Ради, яким компенсуються витрати на переїзд та проживання, пов'язані із участю в засіданнях Спостережної Ради, а також виплачується винагорода в розмірі:

12 000 грн. – за участь у розгляді і прийнятті рішень на кожному засіданні Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь та голосував, у т.ч. при проведенні засідання Спостережної Ради у формі телеконференції;

2 000 грн. – за участь у кожному засіданні комітету Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь, у т.ч. при проведенні засідання у формі телеконференції;

2 000 грн. – за кожне розглянуте та проголосоване незалежним Членом Спостережної Ради рішення, яке приймалось шляхом проведення заочного голосування (прийняття рішення у робочому порядку).

2. Доручити Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” (PKO BP SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Спостережної Ради ПАТ „КРЕДОБАНК”.

Підтверджую достовірність інформації, що міститься у повідомленні

Найменування посади

Голова Правління

Шатковскі Гжегож

(підпис)

(ініціали та прізвище керівника)

М.П.

26.03.2018

(дата)