

## Шановні акціонери!

Наглядова Рада АТ «СЕНС БАНК» (повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» ідентифікаційний код 23494714, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 100) повідомляє про проведення Річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК».

Річні загальні збори акціонерів АТ «СЕНС БАНК» (надалі – Збори акціонерів) будуть проведені шляхом дистанційного заповнення бюлетенів (дистанційні загальні збори) 28 квітня 2023 року (дата завершення голосування) у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Дата складання Переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах акціонерів - станом на 23 годину 25.04.2023 року.

### Проект порядку денного з проектами рішень з кожного питання порядку денного Зборів

#### 1. Обрання лічильної комісії Річних Загальних Зборів Акціонерів АТ «СЕНС БАНК».

##### Проект рішення:

1.1. Обрати лічильну комісію у складі: Безпалова Наталія Семенівна – Голова комісії, Магомедова Мар'ям Омарівна – член комісії.

#### 2. Розгляд Звіту про роботу Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік.

##### Проект рішення:

2.1. Прийняти до відома звіт про роботу Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік та затвердити заходи за результатами розгляду звіту.

#### 3. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «СЕНС БАНК».

##### Проект рішення:

3.1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «СЕНС БАНК».

#### 4. Розгляд звіту та висновків суб'єкта аудиторської діяльності та прийняття рішення за результатами розгляду звіту та висновків суб'єкта аудиторської діяльності щодо річної фінансової звітності АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік.

##### Проект рішення:

4.1. Прийняти до відома звіт та висновки суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВ "ПСМ УКРАЇНА" про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік.

#### 5. Затвердження річної фінансової звітності АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік, результати фінансово-господарської діяльності АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік та Звіту про управління за 2022 рік.

##### Проект рішення:

5.1. Затвердити річну фінансову звітність АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік, складену за міжнародними стандартами фінансової звітності, результати діяльності АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік та Звіт про управління за 2022 рік.

#### 6. Про покриття збитків, отриманих АТ «СЕНС БАНК» за результатами діяльності у 2022 році.

##### Проект рішення:

6.1. Затвердити рішення щодо покриття збитків АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік, а саме: збиток Банку за 2022 рік у сумі, визначеній у річній фінансовій звітності АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік, визначити як непокритий збиток минулих років і відобразити в балансі Банку на рахунку «Непокриті збитки минулих років».

#### 7. Прийняття рішення про виплату дивідендів.

##### Проект рішення:

7.1. Дивіденди за простими акціями за результатами діяльності АТ «СЕНС БАНК» у 2022 році не нараховувати й не виплачувати.

#### 8. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК».

##### Проект рішення:

8.1. Припинити достроково повноваження Голови та членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК»: Шпека Романа Васильовича, Бакстера Ендрю Джона, Давидовича Євгена Володимировича, Жмака Володимира Миколайовича, Гашковця Павла

8.2. Рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» набирає чинності з моменту обрання нового складу Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» шляхом кумулятивного голосування.

## **9. Затвердження кількісного складу Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК».**

### **Проект рішення:**

9.1. Затвердити склад Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» в кількості - 5 осіб.

## **10. Обрання членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК».**

### **Проект рішення:**

Проект рішення не пропонується, оскільки це пов'язано з кумулятивним голосуванням. Відповідно до ст.53 Закону України «Про акціонерні товариства» обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами, та обрано повний кількісний склад Наглядової ради.

## **11. Затвердження строку обрання та умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК», встановлення розміру їх винагороди. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК».**

### **Проект рішення:**

11.1. Визначити, що строк, на який обираються члени Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК», обрані до складу Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» на цих Загальних Зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК», становить три роки.  
11.2. Затвердити умови договору (-ів) (контракту (-ів)), що укладатиметься (-уться) з членом (-ами) Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК», зазначеним (-и) у переліку, що додається до цього Протоколу, встановити розмір винагороди члена (-ів) Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» відповідно до затверджених умов договору (-ів) (контракту (-ів)).

11.3. Визначити, що вступ на посаду членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК», обраних до складу Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» на цих Загальних Зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК» вперше, здійснюється у відповідності до вимог ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Статуту Банку.

11.4. Уповноважити особу (осіб) на підписання від імені АТ «СЕНС БАНК» договору (-ів) (контракту (-ів)), що укладатиметься (-уться) з членом (-ами) Наглядової Ради, відповідно до переліку, що додається до цього Протоколу.

## **12. Розгляд питання щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК»**

### **Проект рішення:**

12.1. Визнати недоцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК» у зв'язку з відсутністю пропозицій щодо внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «СЕНС БАНК», затвердженого Річними Загальними зборами акціонерів від 30.09.2022 року (Протокол № 3/2022, складений 05.10.2022).

Інформація про взаємозв'язок між питаннями, включеними до порядку денного, та про наслідки такого взаємозв'язку при підрахунку голосів

- є наявність взаємозв'язку між питаннями 4, 5, 6, 7, включеними до проекту порядку денного Зборів акціонерів;  
- є наявність взаємозв'язку між питаннями 8, 9, 10, 11, включеними до проекту порядку денного Зборів акціонерів.

Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Зборів акціонерів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного.

На власному веб-сайті Банку за адресою: <https://sensebank.com.ua/rozkritta-informacii> акціонери можуть ознайомитися з: повідомленням про проведення Зборів акціонерів; проектами рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Зборів акціонерів Банку, підготовленими Наглядовою Радою або у разі, якщо не запропоновано ухвалення жодного рішення, коментар органу управління щодо кожного питання, включеного до порядку денного Зборів акціонерів; інформацією про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Зборів акціонерів; перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у Зборах акціонерів; проектами рішень з питань, включених до порядку денного Зборів акціонерів, запропонованими акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку; інформацією про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах акціонерів, а також інформацією, зазначеної в частині 3 статті 47 Закону, отримати бюлетень для голосування.

Порядок ознайомлення з матеріалами, під час підготовки до Зборів акціонерів.

З документами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Зборів акціонерів Банку, акціонери можуть ознайомитися з дати направлення цього Повідомлення про проведення Зборів акціонерів до дати проведення Зборів акціонерів Банку в електронному вигляді у відповідь на запит акціонера, що надійшов засобами електронної пошти на адресу, зазначену в цьому повідомленні про проведення Зборів

акціонерів. Адреса електронної пошти, на яку акціонер може направити запит щодо ознайомлення з матеріалами під час підготовки до загальних зборів та/або запитання щодо проекту порядку денного загальних зборів або порядку денного загальних зборів та/або направити пропозиції до порядку денного загальних зборів та проектів рішень: [ccd@sensebank.com.ua](mailto:ccd@sensebank.com.ua).

Відповідальна особа за порядок ознайомлення акціонерів з документами (матеріалами) - Голова Правління АТ «СЕНС БАНК» або особа, яка виконує його обов'язки. Відповідальний виконавець - керівник з правового забезпечення адміністративної практики Юридичного департаменту АТ «СЕНС БАНК» Сапун Л.В. Телефон для довідок :+38 (044) 490-46-00.

Банк до початку Зборів надає відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів акціонерів та порядку денного Зборів акціонерів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Зборів акціонерів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Кожен акціонер після отримання повідомлення проведення Зборів акціонерів та до дати проведення Зборів акціонерів завершення голосування має право: за запитом, поданим у вищевказаному порядку, ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Зборів акціонерів і з проектами рішень; внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, а також інші права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 27 і 28 Закону України «Про акціонерні товариства». Пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного, вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Зборів акціонерів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування). Пропозиції стосовно кандидатів у члени Наглядової Ради 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 Зборів акціонерів направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів акціонерного товариства. Пропозиція до проекту порядку денного Зборів акціонерів може бути направлена акціонером у вигляді електронного документу із засвідченням його кваліфікованим електронним підписом акціонера (та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку) на адресу електронної пошти, зазначену в цьому повідомленні про проведення Зборів акціонерів.

Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Зборів акціонерів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів акціонерного товариства до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Зборах акціонерів.

Оскарження акціонером рішення Наглядової Ради про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Зборів акціонерів.

#### Порядок участі та голосування на Зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК», що відбуватимуться дистанційно.

Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) буде розміщений у вільному для акціонерів доступі 18.04.2023 р. за посиланням: <https://sensebank.com.ua/rozkritta-informacii>.

Бюлетень для кумулятивного голосування буде розміщений у вільному для акціонерів доступі 24.04.2023 р. за посиланням: <https://sensebank.com.ua/rozkritta-informacii>.

Відповідно до порядку, встановленого рішеннями НКЦПФР, голосування на загальних зборах з відповідних питань порядку денного розпочинається з моменту розміщення на веб-сайті відповідного бюлетеня для голосування. Кожний акціонер має право взяти участь у загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення.

Надсилання бюлетенів для голосування (крім кумулятивного голосування) до депозитарної установи розпочинається з 11:01 18.04.2023 р. та завершується о 18 годині 28.04.2023 р. Надсилання бюлетенів для кумулятивного голосування до депозитарної установи розпочинається з 11:01 24.04.2023 р. та завершується о 18 годині 28.04.2023 р.

Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління АТ «СЕНС БАНК» шляхом участі у загальних зборах акціонерів та голосування шляхом подання бюлетеня депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «СЕНС БАНК» на дату складення переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) АТ «СЕНС БАНК», які мають право на участь у позачергових загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК».

Голосування на загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК» з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетеня для голосування. У відповідності до вимог законодавства, на загальних зборах, що проводяться дистанційно, голосування проводиться з усіх питань порядку денного, не може бути оголошено перерву або змінено черговість розгляду питань порядку денного.

Відповідний бюлетень для голосування на загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК», засвідчений за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, направляється на адресу електронної пошти депозитарної установи, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «СЕНС БАНК».

У разі, якщо акціонер має рахунки в цінних паперах в декількох депозитарних установах, на яких обліковуються акції АТ «СЕНС БАНК», кожна із депозитарних установ приймає бюлетень для голосування на позачергових загальних зборах акціонерів лише щодо тієї кількості акцій, права на які обліковуються на рахунку в цінних паперах, що обслуговується такою депозитарною установою.

Бюлетень, що був отриманий депозитарною установою після завершення часу, відведеного на голосування, вважається таким, що не поданий.

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 загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК» може бути фізична особа, уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади. 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 об'єктами державної власності чи об'єктами комунальної власності.

Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК», видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншою посадовою особою, яка вчиняє нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК» від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами. Довірена особа, призначена Національним банком України, має надати документи, визначені відповідним нормативно-правовим актом Національного банку України. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК» 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 акціонерів АТ «СЕНС БАНК» 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 на свій розсуд.

Видача довіреності на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів АТ «СЕНС БАНК» не виключає право участі на цих зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах декільком своїм представникам. У разі подання бюлетенів декількома представниками депонента, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому була видана пізніше. 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.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для голосування на дистанційних загальних зборах відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах, повідомивши про це АТ «СЕНС БАНК» та депозитарну установу, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції товариства, 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.

**ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ**

фінансово-господарської діяльності АТ «СЕНС БАНК» (тис. грн)

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ АТ "СЕНС БАНК" фінансово-господарської діяльності підприємства (тис. грн)*	Період	
	звітний 2022	попередній 2021
Усього активів	75 023 829	115 712 302
Основні засоби (за залишковою вартістю)	2 518 851	2 766 691
Запаси	5 322	3 340
Сумарна дебіторська заборгованість	3 824 805	6 088 154
Гроші та їх еквіваленти	18 154 275	31 160 207
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(6 957 467)	3 319 121
Власний капітал	5 977 252	12 905 990
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	28 726 248	28 726 248
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	12 921 563	25 715 208
Поточні зобов'язання і забезпечення	56 125 014	77 091 104
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	(6 957 467)	3 319 121
Середньорічна кількість акцій (шт.)	287 262 475 484	287 262 475 484
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	(0.024)	0.012

Зазначена вище інформація наведена, виходячи з попередніх даних про основні показники фінансово-господарської діяльності АТ «СЕНС БАНК» і може бути скоригована за результатами розгляду звіту та висновків суб'єкта аудиторської діяльності щодо річної фінансової звітності АТ «СЕНС БАНК» за 2022 рік.

Наглядова Рада АТ «СЕНС БАНК»