

## 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 **29 квітня 2015 року о 17 год. 00 хв. (за київським часом)** за адресою: **м. Львів, вул. Княгині Ольги, 116, перший поверх, конференц-зал готелю "Супутник"**.

Повідомлення про скликання Річних загальних зборів ПАТ „КРЕДОБАНК” опубліковано в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку – Газета “Бюлетень. Цінні папери України” №54 від 26.03.2015р.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Річних загальних зборах, буде складено на 24 годину 23.04.2015р.

Реєстрація акціонерів для участі у Річних загальних зборах, що здійснюватиметься Реєстраційною комісією, **відбудеться 29 квітня 2015р., 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.

**ЗВЕРТАЄМО ОСОБЛИВУ УВАГУ!!!** Відповідно до п.10. Розділу IV Закону України «Про депозитарну систему України», котрий набув чинності 11.10.2013р., власник цінних паперів, які були дематеріалізовані, зобов'язаний звернутися до обраної емітентом депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі.

У разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цим Законом (тобто до 11.10.2014р.) не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) **не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.**

Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента встановлюються депозитарною установою в системі депозитарного обліку протягом одного робочого дня після закінчення строку, зазначеного в абзаці другому цього пункту.

Скасування таких обмежень здійснюється депозитарною установою протягом одного робочого дня після укладення власником цінних паперів з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах.

**Таким чином, акціонерам, котрі, ще не уклали договорів, з обраною ПАТ «КРЕДОБАНК» депозитарною установою або не переказали права на акції ПАТ «КРЕДОБАНК» до іншої депозитарної установи, необхідно звернутися до депозитарної установи ТзОВ «Підприємство «Росан – Цінні папери» (адреса: вул. Пасічна, буд. 135, м. Львів, 79035, тел.: 032 294 87 76) для здійснення передбачених законодавством вищезазначених дій.**

Спостережною Радою затверджений наступний порядок денний Річних загальних зборів акціонерів, що включає Перелік питань, що виносяться на голосування:

- 1 Затвердження кількісного складу і вибори лічильної комісії.
- 2 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2014 році;
- 3 Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2014 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2014 році;
- 4 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2014 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2014 році;
- 5 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2014 році;
- 6 Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з висновком аудитора;
- 7 Прийняття рішення стосовно затвердження консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з висновком аудитора;
- 8 Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»;
- 9 Внесення змін та доповнень до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».
- 10 Внесення змін та доповнень до Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК».
- 11 Внесення змін та доповнень до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК».
- 12 Внесення змін та доповнень до Положення про Ревізійну Комісію ПАТ «КРЕДОБАНК».
- 13 Зміни у складі Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК».

У випадку внесення змін до порядку денного Річних загальних зборів, акціонерам банку буде повідомлено про це шляхом публікації цієї інформації у тому ж самому офіційному друкованому органі, у якому було опубліковано повідомлення про скликання Річних загальних зборів акціонерів та шляхом її розміщення на власній веб - сторінці в мережі Інтернет, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення річних Загальних зборів акціонерів.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Річних Загальних зборів акціонери ПАТ „КРЕДОБАНК” можуть ознайомитися з проектами рішень Річних загальних зборів ПАТ „КРЕДОБАНК”. Документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного також надаватимуться акціонерам для ознайомлення. Акціонери банку мають можливість ознайомитися з проектами рішень і вищезазначеними документами за місцезнаходженням банку, за адресою: м. Львів, вул. Сахарова, 78, каб. 109, Департамент казначейства, з 11-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 15-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”.

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

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

Найменування показника	Період	
	Звітний (станом на 31 грудня 2014 року)	Попередній (станом на 31 грудня 2013 року)
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов’язкові резерви	500 996	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	117 967	68 992
Заборгованість інших банків	6 454	7 378
Кредити та аванси клієнтам	2 893 024	2 366 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	809 288	685 610
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	859 398	102 549
Інвестиції в дочірні компанії	-	2 685
Передоплата з поточного податку на прибуток	38 186	2 024
Відстрочений актив з податку на прибуток	45 232	17 401
Інвестиційна нерухомість	8 928	15 536
Нематеріальні активи	48 476	71 271
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	424 726	460 546
Інші фінансові активи	15 168	13 788
Інші нефінансові активи	43 193	39 583
Довгострокові активи, призначені на продаж	1 451	-
<b>Всього активів</b>	<b>5 812 487</b>	<b>4 219 609</b>
<b>ЗОБОВ’ЯЗАННЯ</b>		
Заборгованість перед іншими банками	1 186 506	577 787
Кошти клієнтів	3 618 921	2 790 258
Зобов’язання з поточного податку на прибуток	-	45 116
Інші фінансові зобов’язання	24 015	15 063
Інші нефінансові зобов’язання	32 168	19 204
Субординований борг	586 886	290 152
<b>Всього зобов’язань</b>	<b>5 448 496</b>	<b>3 737 580</b>
<b>КАПІТАЛ</b>		
Акціонерний капітал	1 918 969	1 918 969
Накопичений дефіцит	(1 693 893)	(1 592 000)
Резерв на переоцінку основних засобів	133 430	170 370
Резерв на переоцінку інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	5 485	(15 310)
<b>Всього капіталу</b>	<b>363 991</b>	<b>482 029</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ’ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>	<b>5 812 487</b>	<b>4 219 609</b>
Чистий прибуток (збиток)	(181 243)	(324 008)
Кількість власних акцій, викуплених протягом періоду (тис. шт.)	0	0
Загальна, сума коштів, витрачених на викуп власних акцій протягом періоду	0	0
Чисельність працівників на кінець періоду (осіб)	1957	2057

\* в таблиці наведено попередні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” за 2014р., остаточні показники підлягають затвердженню Загальними зборами акціонерів з урахуванням висновків аудитора.