



ПРОТОКОЛ № 42

РІЧНИХ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
(АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»), ідентифікаційний код 34575675

Київ

23 квітня 2025 року

Дата проведення річних загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»:
23 квітня 2025 року

Спосіб проведення загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі – Загальні збори або Збори): очні загальні збори, які проводяться у порядку статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» та розділу XX Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02 червня 2023 року № 596, що встановлює особливості проведення Зборів, в яких беруть участь акціонери – власники 100 відсотків голосуючих акцій.

Місце проведення Зборів: Україна, м. Київ, 01054, вул. Леонтовича, буд. 4, літера «А, А1».

Перелік акціонерів Банку, які мають право на участь у Зборах, складено **на 23 квітня 2025 року**. Кількість належних їм голосів складає 149 962 764 (сто сорок дев'ять мільйонів дев'ятсот шістдесят дві тисячі сімсот шістдесят чотири) голоси.

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складає 2 (дві) особи:

1. Акціонерне товариство "АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" / "ALTINBAS HOLDING ANONİM ŞİRKETİ", яке володіє 86 978 403 акціями загальною номінальною вартістю 211 357 519,29 грн., що складає 58 % Статутного капіталу АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

2. Акціонерне товариство "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" / "CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ", яке володіє 62 984 361 акцією загальною номінальною вартістю 153 051 997,23 грн., що складає 42 % Статутного капіталу АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

Для участі у Зборах прибули представники акціонерів:

- Полуян Олеся Юріївна (паспорт серії СВ № 218421, виданий Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій обл. 30 травня 2000 р.), яка на підставі довіреності від 09.04.2025 № 003618 представляє Акціонерне товариство "АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" (ALTINBAŞ HOLDING ANONİM ŞİRKETİ), яке є власником 86 978 403 простих іменних акцій у бездокументарній формі, які надають акціонеру 86 978 403 голоси, тобто 58% від загальної кількості голосів на Зборах.

- Шелест Людмила Миколаївна (ідентифікаційна картка (паспорт) номер 003147703, видана 25.03.2019 року державним органом № 3232), яка на підставі довіреності від 10.04.2025 № 05914 представляє Акціонерне товариство "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРІНГ

Головуючий Зборів

Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів

О.Ю. ПОЛУЯН

Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення





АНОНІМ ШІРКЕТІ" (CREDITWEST FACTORING ANONİM ŞİRKETİ), яке є власником 62 984 361 простих іменних акцій у бездокументарній формі, які надають акціонеру 62 984 361 голос, тобто 42% від загальної кількості голосів на Зборах.

ВСЬОГО для участі у Зборах прибуло ДВА Акціонери (їх представники), які сукупно володіють 149 962 764 (сто сорока дев'ятьма мільйонами дев'ястот шістдесяти двома тисячами сімсот шістдесяти чотирма) простими іменними акціями згідно переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах (реєстру акціонерів), складеного станом на «23» квітня 2025 року, тобто 149 962 764 (сто сорока дев'ятьма мільйонами дев'ястот шістдесяти двома тисячами сімсот шістдесяти чотирма) голосами, що разом становить 100% голосів на Зборах. Усі акції є голосуючими.

Представники акціонерів – власників 100 % голосуючих акцій АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» зібралися в одному місці за місцезнаходженням Банку, а саме: Україна, м. Київ, 01054, вул. Леонтовича, буд. 4, літера «А, А1». Ідентифікація акціонерів (їх представників), які взяли участь у Загальних зборах, та визначення належної їм кількості голосів здійснювались самостійно особами, які взяли участь у Загальних зборах, на підставі виданих їм довіреностей, та підтверджується інформацією реєстру акціонерів, а також підписанням усіма акціонерами (їх представниками) цього протоколу Загальних зборів.

Кворум встановлено. Збори мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до їх компетенції відповідно до Закону та Статуту Банку.

Запрошені: Голова Правління Тихонов Ігор Юрійович, Корпоративний секретар Тімченко Олена Петрівна, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу Косенко Олена Владиславівна.

Головуючий Загальних зборів – Шелест Людмила Миколаївна.

Секретар Загальних Зборів – Полуян Олеся Юріївна.

Реєстраційна комісія: не призначалась.

Лічильна комісія: не призначалась.

ВИЗНАЧЕНИЙ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:

1. Про обрання Головуючого та секретаря Зборів.
2. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності відносно річного звіту Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
3. Затвердження річного звіту, результатів фінансово-господарської діяльності за 2024 рік та розподіл прибутку Банку за підсумками роботи в 2024 році.
4. Розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
5. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.
6. Щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Головуючий Зборів

Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів

О.Ю. ПОЛУЯН



Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення



7. Про внесення змін до Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» шляхом його викладення в новій редакції.

8. Визначення основних напрямів діяльності Банку на 2025 рік.

Наглядова рада Банку визначила взаємозв'язок між питаннями порядку денного Загальних зборів, а саме:

Рішення з питання 3 порядку денного Загальних зборів залежить від прийняття рішення з питання 2 порядку денного.

Порядок прийняття рішень на Загальних зборах: прийняття рішень на Загальних зборах з усіх питань порядку денного проводилось шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. Голосування проводилося за принципом: одна голосуюча проста іменна акція – один голос. Визначення підсумків голосування здійснювалось самостійно особами, які взяли участь у Загальних зборах.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ
ІЗ ЗАЗНАЧЕННЯМ РЕЗУЛЬТАТІВ ГОЛОСУВАННЯ З КОЖНОГО ПИТАННЯ
ПОРЯДКУ ДЕННОГО ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ ТА РІШЕННЯ, ПРИЙНЯТІ
ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ:**

Питання № 1 порядку денного:

Про обрання Головуючого та секретаря Зборів..

Підсумки голосування з питання №1 порядку денного Загальних зборів:

«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Обрати Головуючим на Зборах представника акціонера Акціонерне товариство "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" Шелест Людмилу Миколаївну, секретарем Зборів - представника акціонера Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ» Полуян Олеся Юріївну.

Питання № 2 порядку денного:

Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності відносно річного звіту Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Підсумки голосування з питання № 2 порядку денного Загальних зборів:

Головуючий Зборів

Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів

О.Ю. ПОЛУЯН

Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення





«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити подані на розгляд Загальним зборам звіт та висновки зовнішнього незалежного аудитора Банку ТОВ «Бейкер Тілі Україна» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, без зауважень та додаткових заходів.

Питання № 3 порядку денного:

Затвердження річного звіту, результатів фінансово-господарської діяльності за 2024 рік та розподіл прибутку Банку за підсумками роботи в 2024 році.

Підсумки голосування з питання № 3 порядку денного Загальних зборів:

«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

3.1. Затвердити річний звіт Банку за 2024 рік, який включає річну фінансову звітність Банку за 2024 рік згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності та результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік.

3.2. Затвердити фінансовий результат Банку за 2024 рік, а саме прибуток, що складає 13 312 845,13 грн. (тринадцять мільйонів триста дванадцять тисяч вісімсот сорок п'ять гривень тринадцять копійок).

Прибуток Банку, отриманий за результатами діяльності Банку за 2024 рік в сумі 13 312 845,13 грн. (тринадцять мільйонів триста дванадцять тисяч вісімсот сорок п'ять гривень тринадцять копійок), відповідно до законодавства України та Статуту Банку розподілити наступним чином:

- 5% прибутку Банку за 2024 рік в сумі 665 642,26 грн. (шістсот шістдесят п'ять тисяч шістсот сорок дві гривні 26 копійок) направити на відрахування до резервного фонду Банку,

- 95% прибутку Банку за 2024 рік в сумі 12 647 202,87 грн. (дванадцять мільйонів шістсот сорок сім тисяч двісті дві гривні 87 копійок) залишити нерозподіленим.

Дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності за 2024 рік не розподіляти та не виплачувати.

Головуючий Зборів

Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів

О.Ю. ПОЛУЯН

Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення



**Питання № 4 порядку денного:**

Розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

Підсумки голосування з питання № 4 порядку денного Загальних зборів:

«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити поданий на розгляд Загальним зборам звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік.

Визнати діяльність Наглядової Ради Банку за 2024 рік ефективною та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку Банку.

Питання № 5 порядку денного:

Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

Підсумки голосування з питання № 5 порядку денного Загальних зборів:

«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

Питання № 6 порядку денного:

Щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК».

Підсумки голосування з питання №6 порядку денного Загальних зборів:

«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Головуючий Зборів

Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів

О.Ю. ПОЛУЯН

Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення





Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Визначити, що Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК", затверджене рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» від 01.05.2024 (Протокол № 41), відповідає вимогам законодавства України, у зв'язку з чим внесення до нього змін є недоцільним.

Питання №7 порядку денного:

Про внесення змін до Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» шляхом його викладення в новій редакції.

Підсумки голосування з питання № 7 порядку денного Загальних зборів:

«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити зміни до Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Питання № 8 порядку денного:

Визначення основних напрямів діяльності Банку на 2025 рік.

Підсумки голосування з питання №8 порядку денного Загальних зборів:

«ЗА» – 149 962 764 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій;

«ПРОТИ» – 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які прибули для участі у Зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

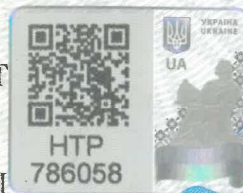
Визначити та затвердити основні напрями діяльності Банку на 2025 рік, зазначені в додатку до Протоколу.

Головуючий Зборів

Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів

О.Ю. ПОЛУЯН



Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення



Головуючий Загальних зборів Шелест Людмила Миколаївна оголосила Загальні збори закритими.

Протокол підписали представники акціонерів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку:

Представник акціонера Акціонерне товариство
"АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ"
(ALTINBAS HOLDING ANONİM ŞİRKETİ)

О.Ю. ПОЛУЯН

Представник акціонера Акціонерне товариство
"КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ"
(CREDITWEST FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ)

Л.М. ШЕЛЕСТ

Київ, Україна двадцять третього квітня дві тисячі двадцять п'ятого року.
Я, Косенко О.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису уповноваженого представника Акціонерного товариства "КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" Шелест Людмили Миколаївни, уповноваженого представника Акціонерного товариства "АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ" Полуян Олесі Юрївни, які зроблено у моїй присутності.

Особу представників встановлено, їх дієздатність та повноваження перевірено.
У зв'язку з особливістю оформлення документу, справжність підписів засвідчено в приміщенні АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» за адресою: 01030, м. Київ, вул. Леонтовича, буд. 4, літ. «А, А1».

Зареєстровано в реєстрі за № 93,94.
Приватний нотаріус



Косенко О.В.

Головуючий Зборів

Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів

О.Ю. ПОЛУЯН

Увага! Бланк містить багатоступеневий захист від підроблення



Додаток
до протоколу річних Загальних
зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС
ЕНД КРЕДИТ БАНК»
від 23.04.2025 № 42

ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (ДАЛІ – «БАНК») НА 2025 РІК

1. Обслуговування та кредитування малого та середнього бізнесу, корпоративного сегменту міжнародних компаній, великих компаній імпортерів та експортерів із різних галузей економіки.
2. Збільшення ресурсної бази за рахунок залучення коштів від міжнародних організацій та інших осіб, залишків коштів на поточних та депозитних рахунках клієнтів.
3. Обслуговування зовнішньо-економічної діяльності клієнтів Банку.
4. Розрахунково-касове обслуговування.
5. Співробітництво з державними органами, участь в державних цільових програмах кредитування.
6. Розширення кола клієнтів шляхом впровадження нових ІТ-рішень, екологічних проектів.

Головними напрямками підвищення ефективності продажів залишаються:

- оптимізація моделі продажів та розвиток крос-продажів банківських продуктів;
- збільшення непроцентного доходу за рахунок розвитку каналів дистанційного обслуговування.

Не зважаючи на явну цільову аудиторію бізнесу в сегменті роботи з юридичними особами, Банк планує працювати і з фізичними особами шляхом надання останнім якісних послуг. В першу чергу планується впроваджувати дистанційне обслуговування фізичних осіб з метою залучення депозитів від даної категорії клієнтів, що забезпечить зростання ресурсної бази, її диверсифікацію та стабільність.

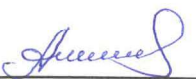
Головною ціллю Банку є забезпечення помірного, надійного та комплексного зростання.

Для цього Банк:

- забезпечує планомірне зростання рівня своїх доходів шляхом розширення об'ємів бізнесу та підвищення рівня рентабельності;
- розвиває існуючу інфраструктуру Банку, розширює канали продажу;
- інвестує у впровадження нових банківських послуг, зокрема в сфері цифрових технологій.
- запроваджує діджиталізацію бізнес процесів;
- диверсифікує ризики;
- проводить роботу над внутрішніми змінами.

Банк провадить процес розширення бізнесу зі збереженням гнучкості внутрішніх процесів.

Головуючий Зборів



Л.М. ШЕЛЕСТ

Секретар Зборів



О.Ю. ПОЛУЯН

