

**Сообщение  
о существенном факте об отдельных решениях, принятых  
Советом директоров (наблюдательного совета) эмитента**

(наименование сообщения, содержащего раскрываемые сведения)

1. Общие сведения	
1.1. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации) эмитента	<b>Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)</b>
1.2. Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	<b>424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г</b>
1.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента (при наличии)	<b>1021200004748</b>
1.4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента (при наличии)	<b>1215059221</b>
1.5. Уникальный код эмитента, присвоенный Банком России	<b>02802-B</b>
1.6. Адрес страницы в сети «Интернет», используемой эмитентом для раскрытия информации	<b><a href="https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712;">https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712;</a> <a href="https://www.olabank.ru/">https://www.olabank.ru/</a></b>
1.7. Дата наступления события (существенного факта), о котором составлено сообщение	<b>22.05.2026</b>

2. Содержание сообщения	
<p><b>2.1.</b> Сведения о кворуме заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и результатах голосования по вопросам о принятии решений, предусмотренных пунктом 15.1. Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П: Членов Совета директоров – 5 человек.</p> <p>На заседании Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) – <b>20 мая 2026 года</b> присутствовали 4 члена Совета директоров. <b>Кворум для принятия решений имеется.</b></p> <p><b>Результаты голосования по вопросам о принятии решений:</b></p> <p><b>2.1.1. Об утверждении внутренних документов эмитента:</b> - Об утверждении в новой редакции Правил осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p><b>Результаты голосования:</b> <b>ЗА – 4 голоса.</b> <b>ПРОТИВ – 0 голосов.</b> <b>ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.</b> Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.</p> <p><b>Решение принято единогласно.</b></p>	

- Об утверждении Плана работы службы внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на III квартал 2026 года.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

**Решение принято единогласно.**

- О согласовании изменений, вносимых в Устав Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

**Решение принято единогласно.**

- Об оценке состояния корпоративного управления в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) по состоянию на 01.01.2026.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

**Решение принято единогласно.**

- Об утверждении отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банком «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

**Решение принято единогласно.**

- Об утверждении отчета о проведенной оценке эффективности работы органов управления Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

***Решение принято единогласно.***

- Об утверждении отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 12 месяцев 2025 года.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

***Решение принято единогласно.***

- Об утверждении планируемой продолжительности времени работы (функционирования) технологических процессов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в III квартале 2026 года.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

***Решение принято единогласно.***

- О предварительном утверждении годового отчета Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

**ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.**

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

***Решение принято единогласно.***

**2.1.2. О рекомендациях в отношении размера дивидендов по акциям эмитента, являющегося акционерным обществом, и порядка их выплаты:**

- О выработке предложений по утверждению порядка распределения прибыли за 2025 год.

**Результаты голосования:**

**ЗА – 4 голоса.**

**ПРОТИВ – 0 голосов.**

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов.

Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.

*Решение принято единогласно.*

**2.2.** Содержание решений, принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента:

- Утвердить в новой редакции Правила осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- Признать утратившими силу Правила осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденные Советом директоров Банка (протокол от 13.03.2026 № 03).

- Утвердить План работы службы внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» ПАО) на III квартал 2026 года.

- Согласовать предлагаемые изменения в Устав Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

- Вынести на годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) вопрос о внесении изменений в Устав Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

- Принять к сведению информацию об оценке состояния корпоративного управления в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) по состоянию на 01.01.2026.

- Оценить состояние корпоративного управления в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) по состоянию на 01.01.2026 как в основном соответствующее действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, позволяющее обеспечивать адекватное и оперативное реагирование на все аспекты банковских рисков, возникающих в процессе деятельности Банка.

- Утвердить отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банком «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.

- Утвердить отчет о проведенной оценке эффективности работы органов управления Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.

- Признать деятельность Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и его Комитетов в целом и каждого его члена как являющуюся «хорошо осуществляемой» и соответствующей потребностям Банка в соответствии с целями по реализации стратегии развития Банка.

- Признать деятельность исполнительных органов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) как являющуюся «хорошо осуществляемой» и обеспечивающей эффективное управление.

- Утвердить отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 12 месяцев 2025 года.

- Утвердить планируемую продолжительность времени работы (функционирования) технологических процессов в течение III квартала 2026 года:

№	Наименование технологического процесса (далее – ТП)	Время начала и окончания функционирования ТП, час	Технологическое окно, час/мин	Количество часов функционирования ТП в течение суток, час/мин	Планируемая продолжительность времени работы (функционирования) ТП в течение III квартала 2026 года, час/мин	Примечание (час/мин)
1	2	3	4	5	6	7
1	Технологический процесс, обеспечивающий привлечение денежных средств физических лиц во вклады	08.00-18.00	отсутствует	10/600	660/39600	66*10=660 66*600=39600
2	Технологический процесс, обеспечивающий привлечение денежных средств юридических лиц во вклады	09.00 – 17.00	1/60	7/420	462/27720	66*7=462 66*420=27720
3	Технологический процесс, обеспечивающий размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и (или) юридических лиц от своего имени и за свой счет	08.00 – 20.00	1/60	11/660	726/43560	66*11=726 66*660=43560
4	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам	00.00-24.00	отсутствует	24/1440	2208/132480	92*24=2208 92*1440=132480
5	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, за исключением переводов по распоряжениям участников платежной системы	09.00 – 17.00	1/60	7/420	462/27720	66*7=462 66*420=27720
6	Технологический процесс, обеспечивающий открытие и ведение банковских счетов физических лиц	00.00-24.00	отсутствует	24/1440	2208/132480	92*24=2208 92*1440=132480
7	Технологический процесс, обеспечивающий открытие и ведение банковских счетов юридических лиц	08.00-17.00	1/60	8/480	528/31680	66*8=528 66*480=31680
8	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)	08.00 – 18.00	отсутствует	10/600	660/39600	66*10=660 66*600=39600
9	Технологический процесс, обеспечивающий выполнение кассовых операций	08.00 – 18.00	отсутствует	10/600	660/39600	66*10=660 66*600=39600
10	Технологический процесс, обеспечивающий работу онлайн-сервисов дистанционного обслуживания и доступа к осуществлению операций	00.00 – 24.00	отсутствует	24/1440	2208/132480	92*24=2208 92*1440=132480

Справочно:

Планируемое количество дней функционирования технологических процессов, указанных в п. 1 - 3, 5, 7 - 9, в течение III квартала 2026 года составляет 66 дней.

Планируемое количество дней функционирования технологических процессов, указанных в п. 4, 6, 10, в течение III квартала 2026 года составит 92 дней.

**- Предварительно утвердить годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.**  
**- Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) утвердить годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.**

- Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год, в том числе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2025 год с итоговой суммой активов (пассивов) 1 990 439 тыс. рублей;

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 31.12.2025 с суммой прибыли за отчетный период 9 445 тыс. рублей;

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2026;

- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2026;

- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2026;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2026;

- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2025 год.

- Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) прибыль за 2025 год в размере 9 445 тыс. рублей с учетом уплаченного налога на прибыль, полученной Банком «Йошкар-Ола» (ПАО) в 2025 году, не распределять.

- Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2025 год.

2.3. Дата проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты решения: *20 мая 2026 года.*

2.4. Дата составления и номер протокола заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты решения: *Протокол № 05 от 22.05.2026.*

2.5. Идентификационные признаки ценных бумаг: *акции обыкновенные, именные, бездокументарные; государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг 10102802B; дата государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг 4 сентября 1998 года, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0ZZ323.*

### 3. Подпись

Президент

3.1. Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

(наименование должности  
уполномоченного лица эмитента)

(подпись)

Р.И. Изофатов

(И.О. Фамилия)

3.2. Дата « 22 » мая 20 26 г.