

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	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
1.2. Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г
1.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента (при наличии)	1021200004748
1.4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента (при наличии)	1215059221
1.5. Уникальный код эмитента, присвоенный Банком России	02802-B
1.6. Адрес страницы в сети «Интернет», используемой эмитентом для раскрытия информации	https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712; https://www.olabank.ru/
1.7. Дата наступления события (существенного факта), о котором составлено сообщение	26.12.2025

2. Содержание сообщения
2.1. 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. На дату окончания приема бюллетеней для заочного голосования – 25 декабря 2025 года поступило 4 бюллетеня для голосования. Кворум для принятия решений имеется. Результаты голосования по вопросам о принятии решений: - Об утверждении заключения по проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО). 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 плана работы Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2026 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 плана работы службы внутреннего аудита на I 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.

- Об утверждении перспективного плана работы службы внутреннего аудита на 2026 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 состава значимых (существенных) для Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) рисков.

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 рассмотрении исполнения Плана мероприятий по отчуждению непрофильных активов в комплексах непрофильных активов «Банкоматы Банка» и «Терминалы Банка» по состоянию на 01.12.2025. Об утверждении Реестра непрофильных активов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и Плана мероприятий по отчуждению непрофильных активов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2025-2026 гг. в новой редакции. Оценка необходимости разработки (актуализации) Программы отчуждения непрофильных активов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2025-2027 гг.

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 Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2026-2030 годы.

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 заключение по проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).**
- **Оценить систему внутреннего контроля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), как соответствующую действующему законодательству, нормативным документам Банка России, масштабу и характеру совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.**
- **Утвердить план работы Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2026 год.**
- **Утвердить план работы службы внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на I квартал 2026 года.**
- **Утвердить перспективный план работы службы внутреннего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2026 год.**
- **Принять к сведению информацию о проведенной оценке существенности (значимости) всех рисков, присущих деятельности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).**
- **Утвердить состав значимых (существенных) рисков Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и признать, что значимыми (существенными) рисками для Банка являются операционный, процентный, рыночный (в т.ч. валютный), кредитный, репутационный, стратегический риск, риск ликвидности и страновой риск.**
- **Принять к сведению информацию о ходе исполнения Плана мероприятий по отчуждению непрофильных активов по состоянию на 01.12.2025 в отношении комплексов непрофильных активов «Банкоматы Банка» и «Терминалы Банка».**
- **Признать активы в комплексах непрофильных активов «Банкоматы Банка» и «Терминалы Банка» непригодными к дальнейшей эксплуатации.**
- **Утвердить способ отчуждения активов в комплексах непрофильных активов «Банкоматы Банка» и «Терминалы Банка» - ликвидация путем списания (уничтожения) непрофильных активов.**
- **Утвердить Реестр непрофильных активов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и План мероприятий по реализации непрофильных активов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2025-2026 год в новой редакции.**
- **Рекомендовать заключить договор с ООО «БЭНСИС» (ИНН 7722390810, г. Москва) на независимую экспертизу технического состояния активов в комплексах непрофильных активов «Банкоматы Банка» и «Терминалы Банка» с возможностью установления наличия технической возможности их модернизации и организацию утилизации активов, посредством привлечения специализированной организации для обработки и непосредственной утилизации активов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с подготовкой соответствующего заключения и предоставлением Банку Акта об утилизации имущества.**
- **Определить, что Программа отчуждения непрофильных активов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2025-2027 гг., утвержденная Советом директоров Банка 20.12.2024 (протокол от 23.12.2024 № 15) соответствует стратегическим целям Банка на 2026 год, установленным в Программе (стратегии) развития Банка, определяющей пути достижения стратегических целей Банка, и не противоречит действующему законодательству РФ, нормативным документам РФ, необходимости разработки (актуализации) Программы отчуждения непрофильных активов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2025-2027 гг. отсутствует.**

- Утвердить Программу (стратегию) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2026-2030 годы.

2.3. Дата проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты решения /дата окончания приема бюллетеней для заочного голосования: 25 декабря 2025 года.

Форма проведения заседания – заочное голосование (опросным путем).

Почтовый адрес, по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования: **424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г, каб.309.**

2.4. Дата составления и номер протокола заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты решения: Протокол № 14 от 26.12.2025.

3. Подпись

Президент

3.1. Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
(наименование должности
уполномоченного лица эмитента)

(подпись)

Р.И. Изофатов
(И.О. Фамилия)

3.2. Дата « 26 » декабря 20 25 г.