



ПРОТОКОЛ № 1
річних Загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»

м. Київ

15 квітня 2021 року

Річні Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) були проведені 15 квітня 2021 року (далі – Збори).

Річні Загальні збори акціонерів проведені за місцезнаходженням Банку за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2, кабінет №1.

Початок роботи річних Загальних зборів:

12 год. 00 хв. 15 квітня 2021 року.

Річні Загальні збори акціонерів Банку проведені з дотриманням відповідних санітарно-протиепідемічних заходів, спрямованих на виконання Постанови Кабінету Міністрів України №1236 від 09.12.2020 року «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (з доповненнями та змінами).

Присутні:

Голова Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Копилов В.А.

Перелік акціонерів Банку, які мають право на участь у Зборах, складений Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» станом на 22:00 год. 09 квітня 2021 року. Загальна кількість власників акцій Банку (акціонерів Банку), включених до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – три особи, яким належить 20 052 250 (Двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) простих іменних акцій. Згідно Статуту Банку одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Збори відкрив Голова Наглядової ради Банку Копилов В.А., який повідомив присутнім, що рішенням Наглядової ради Банку від 26.03.2021 року (Протокол засідання Наглядової ради №23), відповідно до п. 6.13 Статті 6 Статуту Банку Головою Зборів призначено Голову Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Зборів - секретар корпоративний Банку Образ Олена Миколаївна.

Реєстрація акціонерів здійснювалась Реєстраційною комісією, яка обрана (призначена) рішенням Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» від 26.03.2021 року (Протокол засідання Наглядової ради №23) у складі:

- 1) Гребець Світлана Олександрівна;
- 2) Павлюк Олена Миколаївна.

Головою Реєстраційної комісії Зборів обрано Гребець С.О., одноголосно її членами до початку проведення реєстрації (протокол Реєстраційної комісії від 15.04.2021 року №1, додається).

Слово для оголошення результатів реєстрації акціонерів, які прибули для участі у Зборах, було надано Голові Реєстраційної комісії Гребець Світлані Олександрівні.



СЛУХАЛИ:

Голову Реєстраційної комісії Зборів Гребець Світлану Олександрівну, яка повідомила, що реєстрація акціонерів та їх уповноважених представників, які прибули на Збори, здійснювалась 15 квітня 2021 року з 11 год. 35 хв. до 11 год. 55 хв. в приміщенні за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2, кабінет № 1.

Реєстрація акціонерів здійснювалась за Переліком акціонерів Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» станом на 09 квітня 2021 р.

Вид цінних паперів – акції прості.

Загальна кількість акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – 20 052 250 (Двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук акцій;

Загальна кількість голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – 20 052 250 (Двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук акцій;

Загальна кількість власників акцій Банку (акціонерів Банку), включених до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів – три особи.

Кількість голосів акціонерів, які не враховуються при визначенні кворуму – немає.

У Загальних зборах акціонерів зареєструвались та беруть участь 3 (три) акціонера, які є власниками 20 052 250 (Двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук голосуючих акцій, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів та 100% від кількості голосів акціонерів, які враховуються при визначенні кворуму.

У відповідності до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства», яка визначає правомочність Зборів, за умови присутності акціонерів та їх уповноважених представників, що володіють в сукупності більш як 50% голосів, Загальні збори вважаються повноважними.

Реєстраційною комісією визначена наявність кворуму Загальних зборів акціонерів.

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який зазначив, що річні Загальні збори акціонерів скликані за ініціативою Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» в порядку, встановленому законодавством та Статутом Банку.

Рішенням Наглядової ради Банку від 26.03.2021 р. (Протокол засідання Наглядової ради №23) затверджений проект Порядку денного річних Загальних зборів, який зазначений в повідомленні, розміщеному в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів, на веб-сайті Банку, а також в персональних повідомленнях, вручених акціонерам Банку.

Голова Загальних зборів акціонерів оголосив Порядок денний річних Загальних зборів:

1. Про обрання членів Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Про порядок підписання протоколу Зборів.
2. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку.
3. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2020 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.
4. Про затвердження річного звіту Банку за 2020 рік.
5. Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік.
6. Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік.



7. Про розгляд Звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Правління Банку за 2020 рік.
8. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.
9. Про визначення основних напрямків діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2021-2023 роки.
10. Про затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
11. Про прийняття рішення щодо припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.
12. Про обрання членів Наглядової ради Банку.
13. Про обрання Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
14. Про затвердження умов трудових договорів (контрактів), цивільно-правових договорів що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів.
15. Про надання згоди на вчинення значного правочину щодо одержання кредитів та надання пулу активів (майна) у заставу в рамках операцій з рефінансування за Генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року №339050-ГК, укладеною між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Національним банком України.
16. Про перегляд Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

Рішення з питань Порядку денного №№ 1-11, 13-16 приймаються шляхом заповнення бюлетенів для голосування за принципом: одна голосуюча акція – один голос. Форма та текст бюлетенів були затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 26.03.2021 року (Протокол засідання Наглядової ради №23).

Рішення з питання Порядку денного № 12 приймається шляхом кумулятивного голосування, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обирається, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Форма та текст бюлетеня для кумулятивного голосування затверджені рішенням Наглядової ради Банку від 09.04.2021 року (Протокол засідання Наглядової ради №27).

Голова Зборів Гребінський Л.А. запропонував перейти до розгляду питань Порядку денного.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про обрання членів Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Про порядок підписання протоколу Зборів.

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що відповідно до законодавства для підрахунку голосів на Зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, необхідно обрати Лічильну комісію, а також необхідно прийняти рішення щодо порядку підписання протоколу Зборів.

Гребінський Л.А. запропонував обрати Лічильну комісію у кількості двох осіб у наступному складі:

- 1) Голова Лічильної комісії - Миронова Людмила Олександрівна;
- 2) Член Лічильної комісії - Голубєва Ірина Володимирівна.

Повноваження Лічильної комісії припинити після складання та підписання Протоколів про підсумки голосування по всіх питаннях Порядку денного Зборів та передачі Банку для зберігання опечатаних Лічильною комісією бюлетенів для голосування.



Гребінський Л.А. запропонував доручити підписати протокол цих Зборів Голові та Секретареві Зборів та посвідчити їх підписи нотаріально.

Підсумовуючи викладене, Голова Зборів Гребінський Л.А., виніс на голосування бюлетенем для голосування №1 наступний **проект рішення** з першого питання порядку денного:

1. Обрати Лічильну комісію у наступному складі:

1) Голова Лічильної комісії - Миронова Людмила Олександрівна;

2) Член Лічильної комісії - Голубева Ірина Володимирівна.

2. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання та підписання Протоколів про підсумки голосування по всіх питаннях порядку денного Зборів та передачі Банку для зберігання опечатаних Лічильною комісією бюлетенів для голосування.

3. Доручити підписати протокол цих Зборів Голові та Секретареві Зборів та посвідчити їх підписи нотаріально.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Підрахунок голосів здійснює Тимчасова лічильна комісія, яка призначена рішенням Наглядової ради від 26.03.2021 р. (Протокол засідання Наглядової ради №23).

Тимчасова лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Обрати Лічильну комісію у наступному складі:

1) Голова Лічильної комісії - Миронова Людмила Олександрівна;

2) Член Лічильної комісії - Голубева Ірина Володимирівна.

2. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання та підписання Протоколів про підсумки голосування по всіх питаннях порядку денного Зборів та передачі Банку для зберігання опечатаних Лічильною комісією бюлетенів для голосування.

3. Доручити підписати протокол цих Зборів Голові та Секретареві Зборів та посвідчити їх підписи нотаріально.

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що відповідно до законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень з питань порядку проведення річних Загальних зборів акціонерів.

Підсумовуючи викладене, Голова Зборів Гребінський Л.А., виніс на голосування бюлетенем для голосування №2 наступний **проект рішення** з другого питання порядку денного:

Встановити порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку та затвердити наступний регламент: виступи та обговорення до 15 хвилин; голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування; бюлетені для



голосування засвідчуються Лічильною комісією; хід Загальних зборів акціонерів Банку технічними засобами не фіксувати.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРШИЛИ:

Встановити порядок проведення Загальних зборів акціонерів Банку та затвердити наступний регламент: виступи та обговорення до 15 хвилин; голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування; бюлетені для голосування засвідчуються Лічильною комісією; хід Загальних зборів акціонерів Банку технічними засобами не фіксувати.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2020 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який запропонував акціонерам розглянути Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) Аудиторської фірми у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-Аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік, підготовлений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Голова Зборів Гребінський Л.А. також ознайомив присутніх зі Звітом про результати оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, який є невід'ємною частиною звіту незалежного аудитора. У Звіті про результати оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями надано інформацію про результати оцінки активів Банку та розрахунок кредитного ризику, підготовлений Аудиторською фірмою, на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 08 лютого 2021 року № 39-рш.

В результаті проведення аудиторських процедур було встановлено, що фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.



Здійснені аудитором оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику та оцінка повноти застосування менеджментом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які Банк очікує отримати, тестування моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, суттєвих невідповідностей не виявили.

Голова річних Загальних зборів Гребінський Л.А. запропонував затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту:

- продовжити діяльність по впровадженню затвердженої бізнес-стратегії Банку, з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках, з використанням нових можливостей у сфері бізнесу і забезпечення сталого рівня прибутковості,

та виніс на голосування бюлетенем для голосування №3 наступний **проект рішення** з питання третього порядку денного:

Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ», відносно річного звіту Банку за 2020 рік, в тому числі фінансової звітності Банку за 2020 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додається. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ», відносно річного звіту Банку за 2020 рік, в тому числі фінансової звітності Банку за 2020 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додається. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про затвердження річного звіту Банку за 2020 рік.

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який надав на розгляд річну фінансову звітність Банку за 2020 рік, підготовлену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), у тому числі Звіт про управління за 2020 рік, та запропонував акціонерам відповідно до вимог Статуту Банку та законодавства України затвердити вказаний звіт.

Підсумовуючи викладене, Голова Зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №4 наступний **проект рішення** з четвертого питання порядку денного:



Затвердити річний звіт Банку за 2020 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2020 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додається.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річний звіт Банку за 2020 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2020 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додається.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік.

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що відповідно до річного звіту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік, підготовленого відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), за результатами діяльності у 2020 році Банком отримано прибуток у розмірі 12 845 565,88 (Дванадцять мільйонів вісімсот сорок п'ять тисяч п'ятсот шістьдесят п'ять) гривень 88 копійок, та запропонував акціонерам розглянути проект розподілу зазначених сум прибутку.

Голова Зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №5 наступний **проект рішення** з питання п'ятого порядку денного:

Здійснити наступний розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік:

1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 642 278,30 (Шістсот сорок дві тисячі двісті сімдесят вісім) гривень 30 копійок, що складає 5 відсотків від прибутку.

2. Решта прибутку в сумі 12 203 287,58 (Дванадцять мільйонів двісті три тисячі двісті вісімдесят сім) гривень 58 копійок залишити нерозподіленим.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

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



кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Здійснити наступний розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік:

1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 642 278,30 (Шістсот сорок дві тисячі двісті сімдесят вісім) гривень 30 копійок, що складає 5 відсотків від прибутку.
2. Решта прибутку в сумі 12 203 287,58 (Дванадцять мільйонів двісті три тисячі двісті вісімдесят сім) гривень 58 копійок залишити нерозподіленим.

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік.

СЛУХАЛИ:

Голову Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Копилова В.А., який запропонував акціонерам розглянути Звіт Наглядової ради Банку за підсумками діяльності у 2020 році, складений відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК». В Звіті, зокрема, проаналізовано склад, структуру та діяльність Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» як колегіального органу, проведено оцінку компетентності та ефективності кожного члена Ради, узагальнено за якими напрямками Наглядова рада працювала протягом звітного року.

Відповідно з проведеним аналізом та оцінкою діяльності, Рада дійшла висновку про професійність та ефективність кожного її члена та прийняття рішень Наглядовою радою відповідно до її компетенції, виконання завдань покладених на Наглядову раду Банку, функцій контролю та регулювання діяльності Правління з метою всебічного захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснені в повному обсязі.

Враховуючі вищевикладене, Наглядова рада пропонує визнати її роботу в 2020 році, проведеною на високому рівні.

Заходами, запропонованими Наглядовою радою, для затвердження за результатами розгляду Звіту про її роботу є:

- продовжити діяльність Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» над зміцненням позицій Банку на ринку, керуючись довгостроковою, затвердженою та орієнтованою на прибуток Стратегією, з виваженою політикою кредитного ризику та з дотриманням корпоративних цінностей.

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №6 наступний **проект рішення** з шостого питання порядку денного:

1. *Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2020 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Наглядової ради за 2020 рік.*
2. *Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2020 році на високому рівні.*

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;



«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2020 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Наглядової ради за 2020 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2020 році на високому рівні.

СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про розгляд Звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Правління Банку за 2020 рік.

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував на виконання Закону України «Про акціонерні товариства» розглянути Звіт Правління Банку за 2020 рік та зазначив, що АТ «КРИСТАЛБАНК» як і більшість банків подолав виклик звітного року впевнено та з суттєвим запасом ліквідності, завдяки злагодженій та професійній командній роботі, Банк покращив свої ринкові позиції, планомірно розвивався збільшуючи клієнтську базу, розширюючи продуктову лінійку, зберігаючи високий рівень безпеки та надійності операцій.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ «КРИСТАЛБАНК» належить до групи банків з приватним капіталом і займає 22 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 31.12.2020 року становить 2 864 896 тис. грн. та збільшився за рік більше ніж на 70%. Збільшення чистих активів зумовлено, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю високоякісних ліквідних активів.

У відповідності до Стратегії Банку, у 2020 році АТ «КРИСТАЛБАНК» зафіксував стійкі результати, попри функціонування в умовах зменшення облікової ставки НБУ та глобального обтяження економіки спалахами COVID-19.

За підсумками 2020 року Банк отримав прибуток обсягом 12 846 тис. грн., що перевищує результат за 2019 рік на понад 80%, а ключові фінансові показники Банку підкреслюють ефективність його Стратегії.

В звітному році АТ «КРИСТАЛБАНК» видав 434 408 тис. грн. нових кредитів, зокрема 80% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 20% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2019 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 13%. На фоні зниження економічної активності та стриманого попиту Клієнтів на довгострокові та короткострокові інвестиції, змусило Банк проводити більш виважену політику оцінки ризиків при розгляді кредитних проектів.

Протягом 2020 року діяльність АТ «КРИСТАЛБАНК» у сфері ресурсних операцій була зосереджена насамперед на формуванні стабільної диверсифікованої пасивної бази строкових коштів та коштів на вимогу.

З урахуванням нових вимог ринку АТ «КРИСТАЛБАНК» приділяє все більше уваги розвитку нових клієнто-орієнтованих цифрових банківських технологій, розширенню спектру послуг, що можуть реалізовуватись через системи дистанційного банківського обслуговування. Відтепер клієнти Банку мають можливість швидко та безпечно безконтактно оплачувати покупки зі смартфонів на базі різних операційних систем. Після успішного впровадження сервісу Google Pay, у



2020 році держателі карток АТ «КРИСТАЛБАНК» отримали можливість користуватися Apple Pay – безпечнішим, більш захищеним та конфіденційним платіжним інструментом.

Банк продовжував роботу по удосконаленню системи інтернет- та мобільного банкінгу My CRYSTALBANK. Зручний сервіс, що дозволяє дистанційно без відвідування відділень Банку в режимі 24/7 здійснювати платежі, розміщувати депозити, погашати кредити, отримувати довідкову інформацію по рахунках та безліч інших банківських операцій. Наразі в інтернет-банкінгу зареєстровано 4 355 користувачів, 1 400 з них підключені у 2020 році.

У 2021 році Банк планує і надалі розвивати співпрацю з юридичними особами для зміцнення іміджу АТ «КРИСТАЛБАНК», як корпоративного Банку з персональним підходом до кожного Клієнта, в таких галузях як:

- Будівництво;
- Оптова та роздрібна торгівля;
- Добувна та переробна промисловість (машинобудування, хімічна та металургія);
- Нафтогазова галузь та еко-енергетика;
- Сільське господарство та агрохолдинги;
- Фінансова та страхова діяльність.

На міжбанківському ринку АТ «КРИСТАЛБАНК» продовжує активну співпрацю не тільки з українськими банками, а і з банками-нерезидентами, використовуючи різні торговельні платформи: BLOOMBERG, REFINITIV, ТКБ FX, УКРДІЛІНГ. При співробітництві з банками-контрагентами Банк керується принципами довгострокових взаємовигідних партнерських відносин, укладаючи генеральні угоди про порядок проведення міжбанківських операцій. Так, станом на 31.12.2020 року Банком укладено понад 40 генеральних угод з банками.

Зважаючи на достатній рівень ліквідності та наявне високоліквідне забезпечення протягом 2020 року Банк проводив у значних обсягах операції з купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України.

Банк активно проводив операції на міжбанківському валютному ринку, здійснюючи операції з купівлі-продажу валюти як для забезпечення власних потреб, так і за рахунок та за дорученнями клієнтів, з метою обслуговування експортно-імпортних операцій. Основний обсяг операцій традиційно припадає на долари США та євро. Обсяг купленої та проданої валюти на міжбанківському валютному ринку України за 2020 рік перевищив в еквіваленті більше 90 млрд. гривень.

Реалізуючи Стратегію Банку та бізнес-план для забезпечення швидкого, надійного та комплексного росту, Банк розвиває свою інфраструктуру, в тому числі шляхом відкриття нових відділень та зміни локацій діючих точок продажу. В звітному році було відкрито одне відділення і три передислоковано. До кінця 2021 року Банк планує відкрити 2 нових повнофункціональних відділення.

Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК» на одну ступінь до uaAA- з прогнозом «у розвитку», рейтинг надійності банківських вкладів також було підвищено до рівня відмінної надійності - «5». Показники рейтингу вкотре вказують на високу надійність та стабільність фінансової установи.

Станом на 31.12.2020 року Банком дотримано всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 28,3% при нормативному значенні не менше ніж 10%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) станом на 31.12.2020 року становив 159%, що значно перевищує нормативний показник та свідчить, що Банк забезпечений ліквідністю в обсязі більш ніж достатньому для виконання ним зобов'язань протягом 30 днів в кризових умовах.

Враховуючі вищевикладене, Наглядова рада пропонує визнати роботу Правління в 2020 році, проведеною на достатньому рівні.

Заходами, запропонованими Наглядовою радою, для затвердження за результатами розгляду звіту Правління Банку, є:

- продовжити діяльність по впровадженню затвердженої бізнес-стратегії Банку, з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках, з використанням нових можливостей у сфері бізнесу і забезпечення сталого рівня прибутковості;
- продовжити подальшу активну роботу з проблемними боржниками та заставним майном на балансі Банку для активного зменшення їх обсягів;
- продовжити діяльність по удосконаленню операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів, покращення співвідношення операційних витрат та доходів.

Голова Зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №7 наступний **проект рішення** з питання сьомого порядку денного:

1. *Затвердити Звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Правління Банку за 2020 рік.*
2. *Визнати ефективність діяльності Правління Банку в 2020 році на достатньому рівні.*

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Правління Банку за 2020 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Правління Банку в 2020 році на достатньому рівні.

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який представив на розгляд акціонерів Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік та проінформував, що відповідно до вимог п. 9² частини 2 статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку.

Голова Зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №8 наступний **проект рішення** з питання восьмого порядку денного:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.



Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік, що додається.

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про визначення основних напрямків діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2021-2023 роки.

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який запропонував на розгляд та затвердження акціонерів основні напрями діяльності Банку на 2021-2023 роки в рамках затвердженої Стратегії АТ «КРИСТАЛБАНК» на вказаний період.

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №9 наступний **проект рішення** з питання дев'ятого порядку денного:
Визначити та затвердити основні напрямки діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2021-2023 роки, що додаються.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:



Визначити та затвердити основні напрямки діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2021-2023 роки, що додаються.

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував акціонерам розглянути та затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №10 наступний **проект рішення** з десятого питання порядку денного:

Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про прийняття рішення щодо припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який проінформував, що у відповідності до статті 33 Закону України «Про акціонерні товариства» до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить обрання та прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради. Дана компетенція, як виключна компетенція Загальних зборів акціонерів, закріплена підпунктом 7.2.23. Статуту Банку.

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №11 наступний **проект рішення** з питання одинадцятого порядку денного:



Припинити з 19 квітня 2021 року повноваження Голови Наглядової ради Банку Копилова Вадима Анатолійовича, членів Наглядової ради Банку Гребінської Оксани Володимирівни, Дмитренко Наталії Олександрівни, Долінського Леоніда Борисовича, Мармуляка Дмитра Івановича.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Припинити з 19 квітня 2021 року повноваження Голови Наглядової ради Банку Копилова Вадима Анатолійовича, членів Наглядової ради Банку Гребінської Оксани Володимирівни, Дмитренко Наталії Олександрівни, Долінського Леоніда Борисовича, Мармуляка Дмитра Івановича.

ДВНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про обрання членів Наглядової ради Банку.

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який повідомив про перелік включених до бюлетеня до для кумулятивного голосування з питання №12 порядку денного Зборів наступних кандидатів для обрання до складу Наглядової ради Банку (разом з інформацією про кандидатів відповідно до нормативних вимог):

- Копилов Вадим Анатолійович;
- Гребінська Оксана Володимирівна;
- Дмитренко Наталія Олександрівна;
- Долінський Леонід Борисович;
- Мармуляк Дмитро Іванович.

Також, Гребінський Л.А. повідомив, що відповідності до статті 53 Закону України «Про акціонерні товариства» члени Наглядової ради обираються під час проведення Загальних зборів, на строк до трьох років. Обраними до складу Наглядової ради Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів порівняно з іншими кандидатами в межах кількісного складу Наглядової ради.

Підсумовуючи викладене, Голова Зборів Гребінський Л.А. проінформував акціонерів, що рішення по питанню приймається шляхом кумулятивного голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для кумулятивного голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки кумулятивного голосування.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Копиловим Вадимом Анатолійовичем – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Гребінською Оксаною Володимирівною – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Дмитренко Наталією Олександрівною – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Долінським Леонідом Борисовичем – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Мармуляком Дмитром Івановичем – 20 052 250 голосів.

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.**ВИРІШИЛИ:**

Обрати з 20 квітня 2021 року строком на 3 (три) роки членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК»:

1. Копілова Вадима Анатолійовича, представника акціонера Ленінг М.Г.
2. Гребінську Оксану Володимирівну, акціонера.
3. Дмитренко Наталію Олександрівну, незалежного директора.
4. Долінського Леоніда Борисовича, незалежного директора.
5. Мармуляка Дмитра Івановича, незалежного директора.

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.**Про обрання Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»****СЛУХАЛИ:**

Голову Загальних зборів Гребінський Л.А., який повідомив, що у відповідності до підпункту 7.2.22. Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК», до виключної компетенції Загальних зборів Банку належить обрання Голови Наглядової ради Банку. Голова Наглядової ради обирається з числа членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням Загальними зборами.

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №13 наступний **проект рішення** з питання тринадцятого порядку денного:

Обрати з 20 квітня 2021 року Копілова Вадима Анатолійовича Головою Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» строком на 3 (три) роки.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;



кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Обрати з 20 квітня 2021 року Копилова Вадима Анатолійовича Головою Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» строком на 3 (три) роки.

ЧОТИРНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про затвердження умов трудових договорів (контрактів), цивільно-правових договорів що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів.

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути питання про затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку та обрання особи, уповноваженої на підписання зазначених договорів.

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №14 наступний **проект рішення** з питання чотирнадцятого порядку денного:

1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Головою Наглядової ради Банку Копиловим В.А., між АТ «КРИСТАЛБАНК» та членами Наглядової ради Банку.
2. Розмір винагороди та умови оплати праці Голови Наглядової ради Банку Копилова В.А. та членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» встановити відповідно до умов договорів, що укладатимуться між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Головою Наглядової ради Банку Копиловим В.А., між АТ «КРИСТАЛБАНК» та членами Наглядової ради Банку.
3. Уповноважити Голову Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» у встановленому законодавством України та Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» порядку підписати трудові договори (контракти) та цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради Банку.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

**ВИРІШИЛИ:**

1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) та цивільно-правових договорів, що укладатимуться між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Головою Наглядової ради Банку Копиловим В.А., між АТ «КРИСТАЛБАНК» та членами Наглядової ради Банку.
2. Розмір винагороди та умови оплати праці Голови Наглядової ради Банку Копилова В.А. та членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» встановити відповідно до умов договорів, що укладатимуться між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Головою Наглядової ради Банку Копиловим В.А., між АТ «КРИСТАЛБАНК» та членами Наглядової ради Банку.
3. Уповноважити Голову Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» у встановленому законодавством України та Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» порядку підписати трудові договори (контракти) та цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради Банку.

П'ЯТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про надання згоди на вчинення значного правочину щодо одержання кредитів та надання пулу активів (майна) у заставу в рамках операцій з рефінансування за Генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року №339050-ГК, укладеною між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Національним банком України.

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив про доцільність розгляду питання про вчинення значного правочину щодо одержання кредитів та надання пулу активів (майна) у заставу в рамках операцій з рефінансування за Генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року №339050-ГК, укладеною між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Національним банком України.

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №15 наступний **проект рішення** з питання п'ятнадцятого порядку денного:

1. Надати згоду на вчинення значного правочину щодо одержання кредиту та надання пулу активів (майна) у заставу в рамках операцій з рефінансування за Генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року №339050-ГК, укладеною між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Національним банком України, з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості АТ «КРИСТАЛБАНК» перед Національним банком України та заставлених активів (майна) з загальним лімітом в розмірі 4,5 млрд. (Чотири мільярда п'ятсот мільйонів) гривень.
2. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31.12.2020 становить 2 864 896 тис. гривень.
3. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31.12.2020 становить не більше 157,1%.
4. Уповноважити Голову Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Л.А. (особу, що тимчасово виконуватиме його обов'язки) або іншу особу, в межах повноважень визначених відповідною довіреністю, укласти та підписати Додатковий договір до Генерального кредитного договору від 11.06.2019 року №339050-ГК, укладеного між Банком та Національним банком України та інші правочини для забезпечення виконання цього рішення.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;



«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Надати згоду на вчинення значного правочину щодо одержання кредиту та надання пулу активів (майна) у заставу в рамках операцій з рефінансування за Генеральною кредитною угодою від 11.06.2019 року №339050-ГК, укладеною між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Національним банком України, з дотриманням обмеження щодо суми непогашеної заборгованості АТ «КРИСТАЛБАНК» перед Національним банком України та заставлених активів (майна) з загальним лімітом в розмірі 4,5 млрд. (Чотири мільярда п'ятсот мільйонів) гривень.
2. Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31.12.2020 становить 2 864 896 тис. гривень.
3. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31.12.2020, становить не більше 157,1%.
4. Уповноважити Голову Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Л.А. (особу, що тимчасово виконуватиме його обов'язки) або іншу особу, в межах повноважень визначених відповідною довіреністю, укласти та підписати Додатковий договір до Генерального кредитного договору від 11.06.2019 року №339050-ГК, укладеного між Банком та Національним банком України та інші правочини для забезпечення виконання цього рішення.

ШІСТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Про перегляд Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

СУХАЛИ:

Голову Зборів Гребінського Л.А., який проінформував акціонерів, що на виконання вимог Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (зі змінами та доповненнями), внутрішні положення про Органи управління Банку переглядаються на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік, у зв'язку з чим є необхідність переглянути Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» від 19.04.2018 року №1.

Голова Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування бюлетенем для голосування №16 наступний **проект рішення** з питання шістнадцятого порядку денного:
Встановити, що чинна редакція Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» від 19.04.2018 року №1, відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребує внесення змін і доповнень.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ:

«за» – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;



«проти» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

«утримались» – 0 голосів, що складає 0% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Встановити, що чинна редакція Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» від 19.04.2018 року №1, відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребує внесення змін і доповнень.

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що всі питання Порядку денного розглянуті та передав слово Голові Наглядової ради Банку Копилову В.А.

СЛУХАЛИ:

Голову Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Копилова В.А., який повідомив акціонерам, що всі питання Порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» розглянуті і проголосовані, подякував всім присутнім за роботу та оголосив річні Загальні збори акціонерів закритими.

Закінчення роботи річних Загальних зборів:

12 годин 35 хвилин 15 квітня 2021 року.

До цього Протоколу додаються Протоколи про підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 15.04.2021 р.

Протокол Загальних зборів складений та підписаний 23 квітня 2021 року відповідно до ст. 46 Закону України «Про акціонерні товариства».

Голова Загальних зборів акціонерів

Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів

О.М. Образ

Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський



Місто Ки-



-їв, Україна, двадцять третього квітня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Войнарська І.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Гребінського Леоніда Андрійовича, Образ Олени Миколаївни та Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Леоніда Андрійовича, які зроблено у моїй присутності.

Особи Гребінського Леоніда Андрійовича та Образ Олени Миколаївни, які підписали документ встановлено, їх дієздатність та повноваження представників перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №

388, 389, 390

Стягнуто плати в гривнях згідно ст.31 Закону України «Про нотаріат».

Приватний нотаріус:

