

Акціонерам
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
код за ЄДРПОУ 39544699
місцезнаходження Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд. 2

ПОВІДОМЛЕННЯ
про проведення річних Загальних зборів акціонерів

Повіdomляємо, що **15 квітня 2021 р. о 12:00 годині** відбудуться річні Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк).

Проект порядку денного та проекти рішень
щодо питань, включених до проекту порядку денного:

№	Питання проекту порядку денного	Проекти рішень
1.	Про обрання членів Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Про порядок підписання протоколу Зборів.	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.
2.	Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку.	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.
3.	Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2020 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.	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.
4.	Про затвердження річного звіту Банку за 2020 рік.	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.
5.	Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік.	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.
6.	Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік.	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.
7.	Про розгляд Звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Правління Банку за 2020 рік.	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.
8.	Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.	Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік, що додається.
9.	Про визначення основних напрямків діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2021-2023 роки.	Визначити та затвердити основні напрямки діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2021-2023 роки, що додаються.
10.	Про затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».	Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
11.	Про прийняття рішення щодо припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.	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.
12.	Про обрання членів Наглядової ради Банку.	Кумулятивне голосування.
13.	Про обрання Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»	Обрати з 20 квітня 2021 року Копилова Вадима Анатолійовича Головою Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» строком на 3 (три) роки.
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.	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.
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	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

	між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Національним банком України.	«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.
16.	Про перегляд Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».	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.

Збори відбудуться за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2, кабінет №1.

Реєстрація акціонерів буде проводитись 15 квітня 2021 р. з 11:35 год. до 11:55 год. за місцем проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку.

Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних Загальних зборах акціонерів Банку – станом на 24 годину 09 квітня 2021 року.

Адреса власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного: <https://crystalbank.com.ua>.

Станом на 24 годину 12.03.2021 р. - дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК», отриманого Банком від ПАТ «Національний депозитарій України» загальна кількість простих іменних акцій складає 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук, загальна кількість голосуючих акцій складає 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук.

Від дати надсилання повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку до дати проведення річних Загальних зборів акціонерам Банку надається можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, з проектами рішень з питань порядку денного, а також з формою бюлетеня для голосування у Голови Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Леоніда Андрійовича у робочі дні, робочий час за адресою: 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 4/1, Відділення №1 в м. Київ Київської дирекції, кабінет Голови Правління Банку, в день проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку – також у місці їх проведення. Документи можуть надаватися в електронній або в паперовій формі.

Посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами – Голова Правління Банку Гребінський Леонід Андрійович.
Телефон для довідок: +38(044) 590-46-62.

Після надсилання акціонерам повідомлення про проведення річних Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

АТ «КРИСТАЛБАНК» до початку річних Загальних зборів акціонерів зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів та порядку денного річних Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів АТ «КРИСТАЛБАНК», кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення річних Загальних зборів АТ «КРИСТАЛБАНК». Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

Пропозиція до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів АТ «КРИСТАЛБАНК».

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Банку, щодо дострокового припинення повноважень Голови колегіального виконавчого органу (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови колегіального виконавчого органу Банку (особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу) або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Зміни до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, Банк повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Акціонерам Банку при собі необхідно мати документ, що посвідчує особу. Уповноваженим представникам акціонерів Банку необхідно мати довіреність, оформлену відповідно до чинного законодавства, та документ, що посвідчує особу.

Представником акціонера на річних Загальних зборах Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади. Посадові особи органів АТ «КРИСТАЛБАНК» та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах.

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на річних Загальних зборах акціонерів Банку може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера - держави чи територіальної громади - уповноважена особа органу, що здійснює управління державним чи комунальним майном.

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це виконавчий орган Банку.

Довіреність на право участі та голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК», видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на річних Загальних зборах акціонерів Банку може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах акціонерів Банку на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на річних Загальних зборах декільком своїм представникам. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на річних Загальних зборах акціонерів Банку. Надання довіреності на право участі та голосування на річних Загальних зборах акціонерів Банку не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера Банку, який видав довіреність, замість свого представника.

Основні показники фінансово-господарської діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2020 р. (тис. грн.)		
Найменування показника	період	
	звітний	попередній
Усього активів	2 864 896	1 679 179
Основні засоби (за залишковою вартістю)	41 171	35 764
Запаси	372	499
Сумарна дебіторська заборгованість	3 320	5 959
Грошові кошти та їх еквіваленти	418 906	343 660
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7 794	1 132
Власний капітал	293 751	279 684
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	264 689	264 689
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	18 400	12 438
Поточні зобов'язання і забезпечення	96 515	31 997
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	12 846	7 013
Середньорічна кількість акцій (шт.)	20 052 250	20 052 250
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0,6	0,4

Наглядова рада АТ «КРИСТАЛБАНК»