

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»
ПРОТОКОЛ №1
річних Загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
(код за ЄДРПОУ 39544699)

м. Київ

«29» квітня 2025 року

Річні Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори, Збори) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк) проведені відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства», згідно з якою, у разі якщо в одному місці зібралися акціонери Банку – власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів відповідно до закону та/або Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК».

Дата та час початку Загальних зборів: 29 квітня 2025 року о 13:00 год.

Місце проведення Загальних зборів: 04053, Україна, місто Київ, вулиця Січових Стрільців, буд. 52-А.

Спосіб проведення Загальних зборів: очні Загальні збори, які проведені відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

Повноваження реєстраційної та лічильної комісії Загальних зборів здійснювалися одноосібно корпоративним секретарем АТ «КРИСТАЛБАНК» Оленою ОБРАЗ, яка доповіла що загальна кількість акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного 28 квітня 2025 року Публічним Акціонерним Товариством «Національний депозитарій України» станом на 23 годину 25 квітня 2025 року, становить 3 (три) особи, яким належать 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук голосуючих простих іменних акцій, які враховуються при визначенні кворуму та надають право голосу для вирішення питань, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку.

У Загальних зборах взяли участь 3 (три) акціонери – власники голосуючих акцій АТ «КРИСТАЛБАНК», яким належить 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук простих іменних акцій Банку, що становить 100% (сто відсотків) від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій Банку. Кворум Загальних зборів становить 100%.

Згідно з статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» Загальні збори мають кворум та можуть прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства та/або Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК».

ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:

1. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів.
2. Обрання Головуючого та секретаря Загальних зборів.
3. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.
4. Про затвердження річного звіту Банку за 2024 рік.
5. Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.
6. Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік.
7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів  Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів  Олена ОБРАЗ

8. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.
9. Про перегляд положень з питань корпоративного управління, зокрема Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
10. Про затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
11. Про затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься із незалежним членом Наглядової ради Банку Дідовцем Владиславом Валентиновичем та обрання особи, яка уповноважується на підписання трудового договору (контракту).
12. Про виплату матеріальної допомоги незалежному члену Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дмитренко Н.О.

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводилося виключно з використанням бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів управління Банку) (далі – Бюлетень).

Секретар корпоративний АТ «КРИСТАЛБАНК» Олена ОБРАЗ повідомила, що на Загальних зборах, крім акціонерів також присутній Голова Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Копилов Вадим Анатолійович.

Голова Наглядової ради Банку Копилов Вадим Анатолійович відкрив Загальні збори та запропонував перейти до розгляду питань порядку денного.

Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів та рішення, прийняті Загальними зборами:

3 питання №1 порядку денного:

Прийняття рішення з питань проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» запропонував акціонерам встановити порядок проведення Загальних зборів шляхом голосування з питання 1 порядку денного.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення:**

«1. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання членів органів управління Банку).

2. Хід Загальних зборів акціонерів Банку технічними засобами не фіксувати.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

ВИРІШИЛИ:

1. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання членів органів управління Банку).
2. Хід Загальних зборів акціонерів Банку технічними засобами не фіксувати.

3 питання №2 порядку денного:

Обрання Головуючого та секретаря Загальних зборів.

Голова Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» запропонував акціонерам обрати Головуючого та секретаря Загальних зборів шляхом голосування з питання 2 порядку денного.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення:**

«Обрати Головуючим Загальних зборів Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Загальних зборів Образ Олену Миколаївну.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Обрати Головуючим Загальних зборів Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Загальних зборів Образ Олену Миколаївну.

3 питання №3 порядку денного:

Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував акціонерам розглянути Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) Аудиторської фірми у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік, підготовлений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

В результаті проведення аудиторських процедур було встановлено, що фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 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. Відсутні суттєві недоліки у процесі фінансового звітування, які можуть мати вплив на фінансову звітність Банку. Бухгалтерський облік Банку визначено таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку. В ході аудиту не виявлені викривлення, які б потребували коригувань. Суттєві принципи облікової політики Банку, облікових оцінок та приміток до фінансової звітності, підготовленої згідно з МСФЗ, є прийнятними.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

В ході аудиту не виявлено питань, які б вказували на істотні недоліки в системі обліку і внутрішньому контролі Банку та не ідентифіковано значних випадків недотримання Банком вимог законів, нормативних актів та положень установчих документів. Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. запропонував затвердити висновки зовнішнього аудиту за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік та виніс на голосування **проект рішення** з питання третього порядку денного:

Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА», відносно річного звіту Банку за 2024 рік, у тому числі фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додаються до цього Протоколу.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА», відносно річного звіту Банку за 2024 рік, у тому числі фінансової звітності Банку за 2024 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додаються до цього Протоколу.

3 питання №4 порядку денного:

Про затвердження річного звіту Банку за 2024 рік.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який надав на розгляд річну фінансову звітність Банку за 2024 рік, підготовлену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), у тому числі Звіт про управління за 2024 рік, в редакції що додається до цього Протоколу, яка була попередньо розглянута Наглядовою радою Банку (протокол №14 від 28.03.2025), та запропонував акціонерам відповідно до вимог Статуту Банку та законодавства України затвердити вказаний звіт, шляхом голосування з питання 4 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

«Затвердити річний звіт Банку за 2024 рік, у тому числі фінансову звітність Банку за 2024 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), в редакції, що додається до цього Протоколу.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річний звіт Банку за 2024 рік, у тому числі фінансову звітність Банку за 2024 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), в редакції, що додається до цього Протоколу.

З питання №5 порядку денного:

Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що відповідно до річного звіту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік, підготовленого відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), за результатами діяльності у 2024 році Банком отримано прибуток у розмірі 9 946 382,36 гривень (Дев'ять мільйонів дев'ятсот сорок шість тисяч триста вісімдесят дві гривні 36 копійок), та запропонував акціонерам розглянути проект розподілу зазначеної суми прибутку:

- 1) прибуток у розмірі 497 319,12 гривень (Чотириста дев'яносто сім тисяч триста дев'ятнадцять гривень 12 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку;
- 2) прибуток у розмірі 9 449 063,24 гривень (Дев'ять мільйонів чотириста сорок дев'ять тисяч шістдесят три гривні 24 копійки) залишити нерозподіленим;
- 3) дивіденди не виплачувати.

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування питання 5 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення:**

« 1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2024 році у розмірі 9 946 382,36 гривень (Дев'ять мільйонів дев'ятсот сорок шість тисяч триста вісімдесят дві гривні 36 копійок).

2. Затвердити розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2024 році, наступним чином:

2.1.прибуток у розмірі 497 319,12 гривень (Чотириста дев'яносто сім тисяч триста дев'ятнадцять гривень 12 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку;

2.2.прибуток у розмірі 9 449 063,24 гривень (Дев'ять мільйонів чотириста сорок дев'ять тисяч шістдесят три гривні 24 копійки) залишити нерозподіленим;

2.3.дивіденди не виплачувати.»

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;
 кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;
 кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2024 році у розмірі 9 946 382,36 гривень (Дев'ять мільйонів дев'ятсот сорок шість тисяч триста вісімдесят дві гривні 36 копійок).
2. Затвердити розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2024 році, наступним чином:
 - 2.1. прибуток у розмірі 497 319,12 гривень (Чотириста дев'яносто сім тисяч триста дев'ятнадцять гривень 12 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку;
 - 2.2. прибуток у розмірі 9 449 063,24 гривень (Дев'ять мільйонів чотириста сорок дев'ять тисяч шістдесят три гривні 24 копійки) залишити нерозподіленим;
 - 2.3. дивіденди не виплачувати.

З питання №6 порядку денного:

Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік.

СЛУХАЛИ:

Голову Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Копилова В.А., який запропонував акціонерам розглянути Звіт Наглядової ради Банку за підсумками діяльності у 2024 році (далі – Звіт), складений відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК». У Звіті, зокрема, проаналізовано склад, структуру та діяльність Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» як колегіального органу, проведено оцінку компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, узагальнено за якими напрямками Наглядова рада працювала протягом звітного року.

Відповідно з проведеним аналізом та оцінкою діяльності, Наглядова рада дійшла висновку про професійність та ефективність кожного її члена та прийняття рішень Наглядовою радою відповідно до її компетенції.

Враховуючи зазначене, та з урахуванням дотримання Банком сталого рівня надійності, а також встановлених пруденційних нормативів, що є запорукою захищеності інтересів клієнтів та акціонерів, діяльність Наглядової ради у 2024 році оцінюється на достатньому рівні, але за результатами планових виїзних перевірок проведених Національним банком України з питань:

- дотримання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, вимог валютного законодавства та законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);
- оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю,

пропонується визначити такою, що потребує удосконалення в частині побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

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, затвердженою та орієнтованою на прибуток Стратегією, з виваженою політикою кредитного ризику та з дотриманням корпоративних принципів та цінностей;
- з метою удосконалення побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, Наглядовій раді АТ «КРИСТАЛБАНК» забезпечити контроль за виконанням рекомендацій за результатами планових виїзних перевірок проведених Національним банком України впродовж 2024 року.

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування питання 6 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення:**

- «1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Наглядової ради за 2024 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році на достатньому рівні та такою що потребує удосконалення в частині побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками.»*

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Наглядової ради за 2024 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році на достатньому рівні та такою, що потребує удосконалення в частині побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками.

3 питання №7 порядку денного:

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який представив на розгляд акціонерів Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, проінформував акціонерів що виплата винагороди здійснювалась в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 29 квітня 2024 року (Протокол №3), в строки, в порядку та на умовах які відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, умовам трудових договорів (контрактів) та цивільно-

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

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, затвердженою та орієнтованою на прибуток Стратегією, з виваженою політикою кредитного ризику та з дотриманням корпоративних принципів та цінностей;
- з метою удосконалення побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками, Наглядовій раді АТ «КРИСТАЛБАНК» забезпечити контроль за виконанням рекомендацій за результатами планових виїзних перевірок проведених Національним банком України впродовж 2024 року.

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування питання 6 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

- «1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Наглядової ради за 2024 рік.*
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році на достатньому рівні та такою що потребує удосконалення в частині побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік. Затвердити заходи за результатом розгляду звіту Наглядової ради за 2024 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році на достатньому рівні та такою, що потребує удосконалення в частині побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками.

З питання №7 порядку денного:

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який представив на розгляд акціонерів Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, проінформував акціонерів що виплата винагороди здійснювалась в межах Кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради Банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 29 квітня 2024 року (Протокол №3), в строки, в порядку та на умовах які відповідають Положенню про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, умовам трудових договорів (контрактів) та цивільно-

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

правових договорів, укладених з Головою та членами Наглядової ради. Змінна винагорода у грошовій формі (премія за результатами діяльності) Голові та членам Наглядової ради Банку впродовж 2024 року не виплачувалась. Впродовж звітнього періоду Банк не застосовував практику винагороди у формі негрошових інструментів та не запроваджував програми додаткових пенсійних виплат. Впродовж 2024 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не використовував право щодо відстрочення/ зменшення та/або повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Наглядової ради Банку.

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. додатково зазначив, що відповідно до вимог законодавства України та п. 7.2.14 Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та виніс на голосування питання 7 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

«Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, що додається до цього Протоколу.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, що додається до цього Протоколу.

З питання №8 порядку денного:

Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який представив на розгляд акціонерів нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Положення) та проінформував про основні зміни, що пропонується внести до Положення, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 29.04.2024 року (протокол №3), які пов'язані з приведенням Положення у відповідність з врахуванням наданих Національним банком України рекомендацій за результатами планової виїзної перевірки з питань оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю та передбачають наступне:

- уточнення щодо умов автоматичного припинення дії Контрактів, що укладаються між Банком та членами Наглядової ради;

- уточнення щодо порядку встановлення та виплати змінної винагороди Голові та членам Наглядової ради, у формі матеріальних заохочень які мають одноразовий та/або несистематичний характер та не пов'язані з конкретними результатами праці;

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

- визначено обсяг відомостей, що мають міститись у звіті про винагороду членів Наглядової ради Банку з урахуванням вимог, установлених Положенням про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153 (із змінами та доповненнями), Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш.

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. додатково зазначив, що відповідно до вимог законодавства України та п. 7.2.13 Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК» затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та виніс на голосування питання 8 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

- « 1. Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 29.04.2024 року (протокол №3) шляхом його викладення у новій редакції, що додається до цього Протоколу.*
- 2. Доручити Головуючому та Секретарю Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».*»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 29.04.2024 року (протокол №3) шляхом його викладення у новій редакції, що додається до цього Протоколу.
2. Доручити Головуючому та Секретарю Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

З питання №9 порядку денного:

Про перегляд положень з питань корпоративного управління, зокрема Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

СУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який проінформував акціонерів, що чинні редакції Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

«КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 25.01.2024 року (протокол №1) відповідають вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребують внесення змін і доповнень, однак згідно 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), внутрішньобанківські положення з питань корпоративного управління переглядаються на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування питання 9 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

«Встановити що чинні редакції Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 25.01.2024 року (протокол №1) відповідають вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребують внесення змін і доповнень.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Встановити, що чинні редакції Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 25.01.2024 року (протокол №1) відповідають вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребують внесення змін і доповнень.

З питання №10 порядку денного:

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

СЛУХАЛИ:

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

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів  Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів  Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування питання 10 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

«Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», в редакції що додається до цього Протоколу.

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», в редакції що додається до цього Протоколу.

3 питання №11 порядку денного:

Про затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься із незалежним членом Наглядової ради Банку Дідовцем Владиславом Валентиновичем та обрання особи, яка уповноважується на підписання трудового договору (контракту).

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути питання про затвердження умов трудового договору (контракту), в редакції, що додається до цього Протоколу, що укладатиметься із незалежним членом Наглядової ради Банку Дідовцем Владиславом Валентиновичем, з яким 01.03.2024 року на виконання рішення Загальних зборів від 01.03.2024 (протокол №2) укладено цивільно-правовий договір.

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування питання 11 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

- «1. Затвердити умови та вчинити правочин про укладання трудового договору (контракту), між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем Владиславом Валентиновичем, в редакції що додається до цього Протоколу.*
- 2. Уповноважити Голову Правління Банку Гребінського Л.А. підписати від імені АТ «КРИСТАЛБАНК» у встановленому законодавством України та Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» порядку трудовий договір (контракт) між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем*

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

Владиславом Валентиновичем в редакції, що додається до цього Протоколу, а також укласти додатковий договір про припинення цивільно-правового договору, укладеного 01.03.2024 року між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем В.В. (із змінами та доповненнями), в редакції, що додається до цього Протоколу.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити умови та вчинити правочин про укладання трудового договору (контракту), між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем Владиславом Валентиновичем, в редакції, що додається до цього Протоколу.
2. Уповноважити Голову Правління Банку Гребінського Л.А. підписати від імені АТ «КРИСТАЛБАНК» у встановленому законодавством України та Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» порядку трудовий договір (контракт) між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем Владиславом Валентиновичем в редакції, що додається до цього Протоколу, а також укласти додатковий договір про припинення цивільно-правового договору, укладеного 01.03.2024 року між Банком та незалежним членом Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дідовцем В.В. (із змінами та доповненнями), в редакції, що додається до цього Протоколу.

3 питання №12 порядку денного:

Про виплату матеріальної допомоги незалежному члену Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дмитренко Н.О.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути питання про виплату матеріальної допомоги незалежному члену Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дмитренко Наталії Олександрівні, керуючись нормами Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» та умовами Колективного договору АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. виніс на голосування питання 12 порядку денного.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування акціонерам запропонований наступний **проект рішення:**

«1. Керуючись нормами Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» та умовами Колективного договору АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» здійснити виплату матеріальної допомоги незалежному члену Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дмитренко Н.О. у розмірі 25% від її посадового окладу, встановленого штатним розписом Наглядової ради Банку.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

2. Голові Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінському Л.А. до 15.05.2025 року забезпечити виконання п. 1 цього рішення шляхом видачі відповідного наказу по Банку.»

Підсумки голосування:

«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 (нуль) 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 (нуль) голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 (нуль) бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 (нуль) голосів.

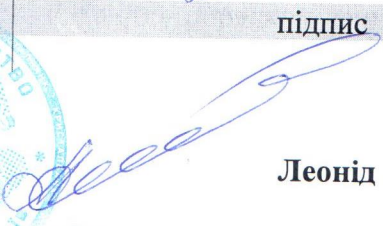
Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Керуючись нормами Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» та умовами Колективного договору АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» здійснити виплату матеріальної допомоги незалежному члену Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Дмитренко Н.О. у розмірі 25% від її посадового окладу, встановленого штатним розписом Наглядової ради Банку.
2. Голові Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» Гребінському Л.А. до 15.05.2025 року забезпечити виконання п. 1 цього рішення шляхом видачі відповідного наказу по Банку.

Головуючий річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» Леонід Андрійович Гребінський повідомив присутнім, що всі питання порядку денного проголосовані акціонерами, оголосив підсумки голосування на Загальних зборах та закрити Збори.

ПІДПИСИ АКЦІОНЕРІВ

Акціонер Ленінг Марина Густавівна	 підпис
Акціонер Гребінська Оксана Володимирівна	 підпис
Акціонер Гребінський Леонід Андрійович	 підпис
Головуючий Загальних зборів	 Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ
Секретар Загальних зборів	 Олена ОБРАЗ



Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів  Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів  Олена ОБРАЗ

Прошито, пронумеровано, підписано
Головуючий Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»


Д.А. Гребінський



Прошито, пронумеровано, підписано
Секретар Загальних зборів акціонерів
АТ «КРИСТАЛБАНК»


О.М. Образ