

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

03 квітня 2020 року

м. Київ

Реєстрація акціонерів та їх уповноважених представників, що прибули на річні Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Загальні збори), здійснювалась 03 квітня 2020 року з 11-35 до 11-55 год. в приміщенні за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2, кабінет № 1.

Реєстрація здійснювалась реєстраційною комісією, призначеною рішенням Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» від 18.03.2020 р., протокол № 33.

Присутні:

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

Загальні збори проводяться в приміщенні за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2, кабінет № 1.

Початок роботи Загальних зборів: 12.00 год. 03 квітня 2020 року.

Річні Загальні збори акціонерів проводяться із дотриманням санітарно-епідеміологічних обмежень, встановлених Кабінетом Міністрів України з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

Доповіла:

Голова Реєстраційної комісії Гребець Світлана Олександрівна оголосила результати реєстрації акціонерів, що прибули на Загальні збори.

Реєстрація акціонерів здійснювалась за Переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах станом на 30 березня 2020 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 осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – 3 (три) особи;

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

Всього у Загальних зборах 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.

Реєстраційною комісією визначена наявність кворуму Загальних зборів.

За умови присутності акціонерів та їх уповноважених представників, що володіють в сукупності більш як 50 % голосів, Загальні збори вважаються повноважними.

Слухали:

Голову Наглядової ради Копилова В.А., який відкрив річні Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі - Банк) та повідомив, що рішенням Наглядової ради Банку від

18.03.2020 р., протокол №33, відповідно до п. 6.13 Статті 6 Статуту Банку Головою Загальних зборів акціонерів призначено Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Загальних зборів акціонерів призначено Образ Олену Миколаївну.

Слухали:

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

Рішенням Наглядової ради Банку від 25.02.2020 р. (протокол №22) затверджений проект порядку денного річних Загальних зборів, який зазначений в загальному 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 власникам акцій.

Голова Загальних зборів оголосив порядок денний річних Загальних зборів:

1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів.
2. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів.
3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.
4. Розгляд звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.
5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Затвердження річного звіту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.
7. Розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.
8. Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради.
9. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».
10. Затвердження змін до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
11. Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути питання про обрання лічильної комісії Загальних зборів та оголосив **проект рішення:**

Обрати лічильну комісію у складі:

Голова комісії Миронова Людмила Олександрівна,

член комісії Голубєва Ірина Володимирівна.

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Підрахунок голосів здійснює тимчасова лічильна комісія, яка призначена рішенням Наглядової ради від 18.03.2020 р., протокол №33.

Тимчасова лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі:

Голова комісії Миронова Людмила Олександрівна,

Член комісії Голубєва Ірина Володимирівна.

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути питання порядку проведення загальних зборів акціонерів та оголосив **проект рішення:**

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

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

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

ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розгляд звіту Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Слухали:

Голову Наглядової ради Банку Копилова В.А., який повідомив, що Наглядовою радою Банку було підготовлено та надано Звіт про роботу Наглядової ради в 2019 році для його розгляду та затвердження Загальними зборами акціонерів.

В звіті Наглядовою радою було проаналізовано склад, структуру та діяльність Наглядової ради як колегіального органу та встановлено, що склад та структура Наглядової

ради повністю відповідають вимогам закону та забезпечують належну роботу Наглядової ради.

Наглядовою радою проведено оцінку компетентності та ефективності кожного члена ради, за результатами якої Наглядова рада визначила, що професійність та ефективність кожного її члена забезпечує належне здійснення ними своїх обов'язків.

Відповідно до оцінки виконання Наглядовою радою поставлених цілей зазначено про те, що Наглядова рада працювала в 2019 році за необхідними напрямками своєї діяльності, які визначались виходячи з роботи Банку в цілому. Так, за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 200 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради.

До участі в засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління Банку, керівники підрозділів контролю та інших підрозділів.

Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини з Правлінням Банку, в тому числі проводились спільні засідання, на яких обговорювались ключові показники та проблемні напрямки, спільно розроблялись плани заходів та стратегічні проекти.

В 2019 році за активної участі Наглядової ради була затверджена нова Бізнес-модель (стратегія) Банку на 2019-2022 роки, яка відповідає основним напрямкам діяльності Банку, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Протягом звітного року, Рада Банку переглядала та затверджувала внутрішні документи Банку, ураховуючи в процесі затвердження/перегляду їх ефективність та результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку та/або керівниками підрозділів контролю.

В 2019 році на розгляд Ради у відповідності до вимог чинного законодавства, виносились управлінські звіти з питань ризик-менеджменту, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку. Обговорювались рекомендації надані підрозділами контролю та контролюючих органів, здійснювався контроль за станом виконання цих рекомендацій.

Протягом 2019 року Наглядова рада здійснювала ряд інших повноважень відповідно до Статуту та чинного законодавства, а саме: затвердження Організаційної структури Банку, у тому числі підрозділів контролю Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів; обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; надання згоди на вчинення правочинів в межах повноважень визначених Статутом, в тому числі на вчинення значних правочинів та інші питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку.

Враховуючі вищевикладене, Наглядова рада пропонує визнати її роботу в 2019 році, проведеною на достатньому рівні.

Заходами, запропонованими Наглядовою радою, для затвердження за результатами розгляду звіту про її роботу та що містяться у її Звіті, є:

- продовжити діяльність Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» над зміцненням позицій Банку на ринку, керуючись довгостроковою, затвердженою та орієнтованою на прибуток Стратегією, з урахуванням поточної ситуації на кредитному та грошовому ринках, з використанням нових можливостей у сфері бізнесу і забезпечення сталого рівня прибутковості.

Голова Загальних зборів запропонував розглянути питання порядку денного та оголосив **проект рішення:**

Затвердити звіт Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.
Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
«проти» – 0 голосів;
«утримались» – 0 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.

Вирішили:

1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.
2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розгляд звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути Звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» та зазначив, що незважаючи на непросту ситуацію на ринку, завдяки злагодженій та професійній командній роботі, Банк втримав свої ринкові позиції, планомірно розвивався збільшуючи клієнтську базу, розширюючи продуктову лінійку, зберігаючи найвищий рівень безпеки та надійності операцій.

Згідно з класифікацією Національного банку України АТ «КРИСТАЛБАНК» належить до групи банків з приватним капіталом і займає 24 місце серед банків даної групи за обсягом чистих активів, розмір яких станом на 01.01.2020 року становить 1 679 179 тис. грн. та збільшився за звітний рік на 23%. Така зміна величини активів була зумовлена, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю високоякісних ліквідних активів.

В звітному році АТ «КРИСТАЛБАНК» видав кредитних коштів на підставі кредитних договорів на суму 385 725 тис. грн., зокрема 79% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 21% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2018 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 53%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найвищу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ «КРИСТАЛБАНК» досягнув в іпотечному кредитуванні фізичних осіб.

Протягом 2019 року діяльність АТ «КРИСТАЛБАНК» у сфері ресурсних операцій була зосереджена насамперед на формуванні стабільної диверсифікованої пасивної бази строкових коштів та коштів на вимогу.

Протягом 2019 року портфель коштів клієнтів - юридичних осіб збільшився на 277 915 тис. грн. (на 39%) і станом на 01.01.2020 склав 985 405 тис. грн. Питома вага строкових коштів складає 31%, коштів на вимогу клієнтів – 69%.

За 2019 рік портфель строкових коштів юридичних осіб Банку зріс на 166 942 тис. грн. (на 120%), коштів на вимогу збільшився на 110 973 тис. грн. (на 20%).

Залучення коштів фізичних осіб є одним із важливих джерел формування ресурсної бази Банку. Так протягом 2019 року Банк продовжував нарощувати портфель строкових коштів фізичних осіб, портфель збільшився на 42 929 тис. грн. (на 24%).

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (cross selling) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Так кількість активних клієнтів – юридичних осіб зросла на 345 осіб (на 37%) до 1 288 клієнтів. В роздрібному сегменті кількість активних клієнтів – фізичних осіб у 2019 році зросла на 1 334 осіб (на 13%) до 11 064 клієнтів.

На міжбанківському ринку АТ «КРИСТАЛБАНК» продовжує активну співпрацю не тільки з українськими банками, а і з банками-нерезидентами, використовуючи різні торгівельні платформи.

Станом на 01.01.2020 р. організаційна структура АТ «КРИСТАЛБАНК» включає Головний банк та 28 відділень. З початку 2019 року було відкрито п'ять нових відділень. Нові повнофункціональні відділення були відкриті у м. Одеса, м. Дніпро (два відділення) та у м. Львів (два відділення).

Рейтингове агентство IBI-Rating підвищило на один щабель довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРИСТАЛБАНК» на рівні uaA+ з прогнозом «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів залишився на рівні «4».

Станом на 01.01.2020 року Банком дотримано всі економічні нормативи встановлені Національним банком України, зокрема норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становив 41,2%, що свідчить про здатність Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) станом на 01.01.2020 року становив 187%, 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 2019 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 проблемною заборгованістю, оптимізацією структури проблемного портфелю, упровадження індивідуальних гнучких пропозицій боржникам щодо добровільного урегулювання заборгованості та програм реструктуризації.

Голова Загальних зборів запропонував розглянути питання порядку денного та оголосив **проект рішення:**

Затвердити звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

1. Затвердити звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.

2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував 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 2019 рік, доповів про результати аудиту, запропоновані заходи за результатами його розгляду:

- 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 оголосив **проект рішення:**

Затвердити висновки зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

Затвердити висновки зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження річного звіту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував затвердити Річний звіт АТ «КРИСТАЛБАНК», що складений за результатами діяльності Банку в 2019 році, та фінансову звітність яка підтверджена висновком зовнішнього аудитора, та ознайомив присутніх з даними річної фінансової звітності Банку та іншим змістом Річного звіту Банку, складеного відповідно до законодавства, після чого оголосив **проект рішення: Затвердити річний звіт АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

Затвердити річний звіт АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.

СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що за підсумками роботи в 2019 році Банком отримано прибуток розмірі 7 012 953,64 грн. (сім мільйонів дванадцять тисяч дев'яност п'ятдесят три гривні 64 копійки), та запропонував розподілити прибуток Банку і оголосив **проект рішення:**

Здійснити наступний розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік:

1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 350 647,68 гривень (триста п'ятдесят тисяч шістсот сорок сім гривень 68 копійок), що складає 5 відсотків від прибутку.

2. Решта прибутку в сумі 6 662 305,96 грн. (шість мільйонів шістсот шістдесят дві тисячі триста п'ять гривень 96 копійок) залишити нерозподіленим.

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

Здійснити наступний розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2019 рік:

1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 350 647,68 гривень (триста п'ятдесят тисяч шістсот сорок сім гривень 68 копійок), що складає 5 відсотків від прибутку.

2. Решта прибутку в сумі 6 662 305,96 грн. (шість мільйонів шістсот шістдесят дві тисячі триста п'ять гривень 96 копійок) залишити нерозподіленим.

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» (додається до протоколу) та оголосив **проект рішення:**

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

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

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

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» (додається до протоколу) та оголосив проект рішення: *Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із оновленням нормативно-правових актів Національного банку України, затвердити зміни до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції, доповів про перелік змін, що пропонуються, та оголосив **проект рішення:**

Затвердити зміни до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

Затвердити зміни до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із внесенням змін до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердити зміни до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції, доповів про перелік змін, що пропонуються, та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

«за» – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

«проти» – 0 голосів;

«утримались» – 0 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.

Вирішили:

Затвердити зміни до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

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 що всі питання порядку денного Річних загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» розглянуті і проголосовані та оголосив Річні Загальні збори акціонерів закритими.

Закінчення роботи Загальних зборів: 12 годин 35 хвилин 03 квітня 2020 року.

До цього Протоколу додаються Протоколи про підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 03.04.2020 р.

Протокол Загальних зборів складений та підписаний 10 квітня 2020 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 Київ, Україна, десятого квітня дві тисячі двадцятого року.

Я, Войнарска 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 № 468, 469, 470

Стягнуто плати за домовленістю сторін в гривнях.

Приватний нотаріус:

