

ПРОТОКОЛ №2
річних Загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»
(код за ЄДРПОУ 39544699)

м. Київ

«29» квітня 2026 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 2026 року о 16:00 год.

Спосіб проведення Загальних зборів: очні Загальні збори, які проведені відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства», у тому числі із використанням засобів телекомунікаційного зв'язку. Акціонери Банку приймали участь у Загальних зборах із використанням засобів телекомунікаційного зв'язку.

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 станом на 23 годину 27 квітня 2026 року та згідно реєстру акціонерів станом на 29 квітня 2026 року, складених Публічним Акціонерним Товариством «Національний депозитарій України», 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 та затвердження звіту про результати оцінки якості активів АТ «КРИСТАЛБАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями у 2025 році, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рш.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

4. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності - Аудиторської фірми ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік та затвердження порядку покриття збитків.
6. Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2025 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2025 рік.
7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2025 рік.
8. Про затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
9. Про затвердження 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» у нових редакціях.
10. Про перегляд Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

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:

З питання № 1 порядку денного:

Прийняття рішення з питань проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Корпоративний секретар АТ «КРИСТАЛБАНК» Образ О.М. запропонувала 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.*
- 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;

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

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. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетеня для голосування.
2. Хід Загальних зборів акціонерів Банку технічними засобами не фіксувати.

3 питання № 2 порядку денного:

Обрання Головуючого та секретаря Загальних зборів.

Корпоративний секретар АТ «КРИСТАЛБАНК» Образ О.М. запропонувала 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 та затвердження звіту про результати оцінки якості активів АТ «КРИСТАЛБАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями у 2025 році, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рш.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував акціонерам розглянути звіт про результати оцінки якості активів АТ «КРИСТАЛБАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на «01» січня 2025 року, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (далі – Незалежний аудитор), на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рш.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

На виконання вимог Технічного завдання усі активи та фінансові зобов'язання, що увійшли до вибірки боржників/контрагентів, були перевірені на дотримання вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 року №351 (далі – Положення №351) з урахуванням вимог Правил № 23, у тому числі щодо класифікації кредитних операцій, прийнятності та вартості забезпечення, визначення розміру кредитного ризику, та визначено:

- Банк здійснює контроль за своєчасністю та повнотою ідентифікації боржників/контрагентів, які належать до груп юридичних осіб під спільним контролем або груп пов'язаних контрагентів, що є клієнтами Банку;
- станом на 01.01.2025 Банком не ухвалено рішень про припинення визнання дефолту боржників;
- випадків невірної визначення класу боржників юридичних та фізичних осіб не виявлено;
- внутрішні методологічні документи банку відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема вимогам Положення №351 з урахуванням вимог Правил № 23;
- за результатами проведення процедур з оцінки якості активів Банку, в тому числі оцінки прийнятності забезпечення за кредитними операціями, Незалежним аудитором не була визначена необхідність здійснення коригувань щодо зміни кредитного ризику;
- за результатами проведеної перевірки, за оцінкою Незалежного аудитора розміри РК, К1 і ОК1, а також значення нормативів достатності капіталу Банку відповідають нормативним вимогам, які встановлені Національним банком України.

Підсумовуючи зазначене Головуючий Загальних зборів Гребінський Л.А. запропонував затвердити звіт про результати оцінки якості активів АТ «КРИСТАЛБАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями у 2025 році, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рш. та виніс на голосування **проект рішення** з питання третього порядку денного:

«Затвердити звіт про результати оцінки якості активів АТ «КРИСТАЛБАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на «01» січня 2025 року, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рш., що додається 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.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт про результати оцінки якості активів АТ «КРИСТАЛБАНК» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на «01» січня 2025 року, підготовлений суб'єктом аудиторської діяльності - Аудиторською фірмою ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», на виконання Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 №452-рш., що додається до цього Протоколу.

З питання № 4 порядку денного:

Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності - Аудиторської фірми ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

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 2025 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 кінець дня 31 грудня 2025 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, що 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.

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 2025 рік та виніс на голосування **проект рішення** з питання четвертого порядку денного:

«1. Взяти до відома висновки зовнішнього аудитора АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА», відносно фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що визначені у звіті незалежного аудитора та є складовою Річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», що додається до цього Протоколу.

2. Визнати, що за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА», відносно фінансової звітності Банку за 2025 рік додаткових заходів не потребується.»

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

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:

1. Взяти до відома висновки зовнішнього аудитора АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА», відносно фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що визначені у звіті незалежного аудитора та є складовою Річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», що додається до цього Протоколу.

2. Визнати, що за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА», відносно фінансової звітності Банку за 2025 рік додаткових заходів не потребується.

З питання № 5 порядку денного:

Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік та затвердження порядку покриття збитків.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який надав на розгляд Річну фінансову звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка у тому числі включає: Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2025 рік, в редакції що додається до цього Протоколу, що була попередньо розглянута Наглядовою радою Банку (протокол №12 від 30.03.2026), та запропонував акціонерам відповідно до вимог Статуту Банку та законодавства України затвердити результати фінансово-господарської діяльності, шляхом голосування з питання 5 порядку денного.

Також Гребінський Л.А. повідомив, що на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку віднесено затвердження річного звіту Банку, який також є річною інформацією емітента за 2025 рік в розумінні норм Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки, та запропонував акціонерам затвердити вказаний звіт.

При обговоренні цього питання порядку денного, Гребінський Л.А. повідомив, що Банком за результатами 2025 року отримано збиток у розмірі 36 040 348,73 грн. та представив акціонерам проект рішення щодо порядку його покриття.

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування з питання п'ятого порядку денного акціонерам запропонований наступний проект рішення:

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

- «1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік у складі:
- Річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» разом зі звітом незалежного аудитора, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ),
 - Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік, в редакції, що додається до цього Протоколу.
2. Затвердити річний звіт (річну інформацію емітента) АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік, в редакції, що додається до цього Протоколу.
3. За підсумками роботи в 2025 році встановити такий порядок покриття збитків за 2025 рік:
- 3.1. Збитки в розмірі 36 040 348,73 грн. (Тридцять шість мільйонів сорок тисяч триста сорок вісім гривень 73 копійки) перенести на рахунок для обліку непокритих збитків минулих років.
4. Дивіденди за підсумками роботи АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік не нараховувати та не виплачувати.»

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 результати фінансово-господарської діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік у складі:
- Річної фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» разом зі звітом незалежного аудитора, за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовленої у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ),
 - Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік, в редакції, що додається до цього Протоколу.
2. Затвердити річний звіт (річну інформацію емітента) АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік, в редакції, що додається до цього Протоколу.
3. За підсумками роботи в 2025 році встановити такий порядок покриття збитків за 2025 рік:
- 3.1. Збитки в розмірі 36 040 348,73 грн. (Тридцять шість мільйонів сорок тисяч триста сорок вісім гривень 73 копійки) перенести на рахунок для обліку непокритих збитків минулих років.
4. Дивіденди за підсумками роботи АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2025 рік не нараховувати та не виплачувати.

З питання № 6 порядку денного:

Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2025 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2025 рік.

СЛУХАЛИ:

Голову Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» Копилова В.А., який запропонував акціонерам розглянути Звіт Наглядової ради Банку за підсумками діяльності у 2025 році (далі – Звіт), складений відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів  Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів  Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

«Про банки і банківську діяльність», Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК». У Звіті, зокрема, проаналізовано та оцінено 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.

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

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування з питання шостого порядку денного акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2025 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2025 році на достатньому рівні та такою, що відповідає нормам чинного законодавства.»

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 2025 рік.
2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку в 2025 році на достатньому рівні та такою, що відповідає нормам чинного законодавства.

З питання № 7 порядку денного:

Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2025 рік.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який представив на розгляд акціонерів Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2025 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 2025 року (Протокол №1), 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-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 2025 року не виплачувалась. Впродовж звітнього періоду Банк не застосовував практику винагороди у формі негрошових інструментів та не запроваджував програми додаткових пенсійних виплат. Впродовж 2025 року АТ «КРИСТАЛБАНК» не використовував право щодо відстрочення/ зменшення та/або повернення раніше виплаченої змінної винагороди членам Наглядової ради Банку.

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів  Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів  Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

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 з питання сьомого порядку денного акціонерам запропонований наступний **проект рішення**:

«Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2025 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 2025 рік, що додається до цього Протоколу.

З питання № 8 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».

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

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування з питання восьмого порядку денного 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;

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК»

«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.

З питання № 9 порядку денного:

Про затвердження 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» у нових редакціях.

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який проінформував акціонерів, що на виконання Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (із змінами та доповненнями), забезпечено перегляд та викладено у нових редакціях наступні внутрішньобанківські документи з питань корпоративного управління, а саме:

- Положення про Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- Кодекс корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК».

Гребінський Л.А. зазначив, що зміни до вищезазначених документів внесені у зв'язку із змінами норм чинного законодавства України та приведенням норм положень у відповідність Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого у новій редакції рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 03.04.2026 року.

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

В Бюлетені для голосування з питання дев'ятого порядку денного акціонерам запропонований наступний **проект рішення:**

« 1. Внести зміни до 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), шляхом їх викладення у нових редакціях, що додаються до цього Протоколу.

2. Доручити Головуючому та Секретарю Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нові редакції Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».»

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. Внести зміни до 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), шляхом їх викладення у нових редакціях, що додаються до цього Протоколу.

2. Доручити Головуючому та Секретарю Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нові редакції Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

З питання № 10 порядку денного:

Про перегляд Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».

СЛУХАЛИ:

Головуючого Загальних зборів Гребінського Л.А., який проінформував акціонерів, що на виконання Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (із змінами та доповненнями), Банком забезпечено щорічний перегляд Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 29.04.2025 (протокол №1). За результатом оцінки відповідності чинної редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» регуляторним вимогам, встановлено, що дане положення є таким, що відповідає нормам чинного законодавства України та нормативно-правових актів регуляторних органів.

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

Акціонери голосують з використанням Бюлетеня для голосування.

В Бюлетені для голосування з питання десятого порядку денного акціонерам запропонований наступний **проект рішення:**

«Встановити що чинна редакція Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 29.04.2025 (протокол №1) відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребує внесення змін і доповнень.»

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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:

Встановити що чинна редакція Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 29.04.2025 (протокол №1) відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку та не потребує внесення змін і доповнень.

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	підписано КЕП
Акціонер Гребінська Оксана Володимирівна	підписано КЕП
Акціонер Гребінський Леонід Андрійович	підписано КЕП

Головуючий Загальних зборів



Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

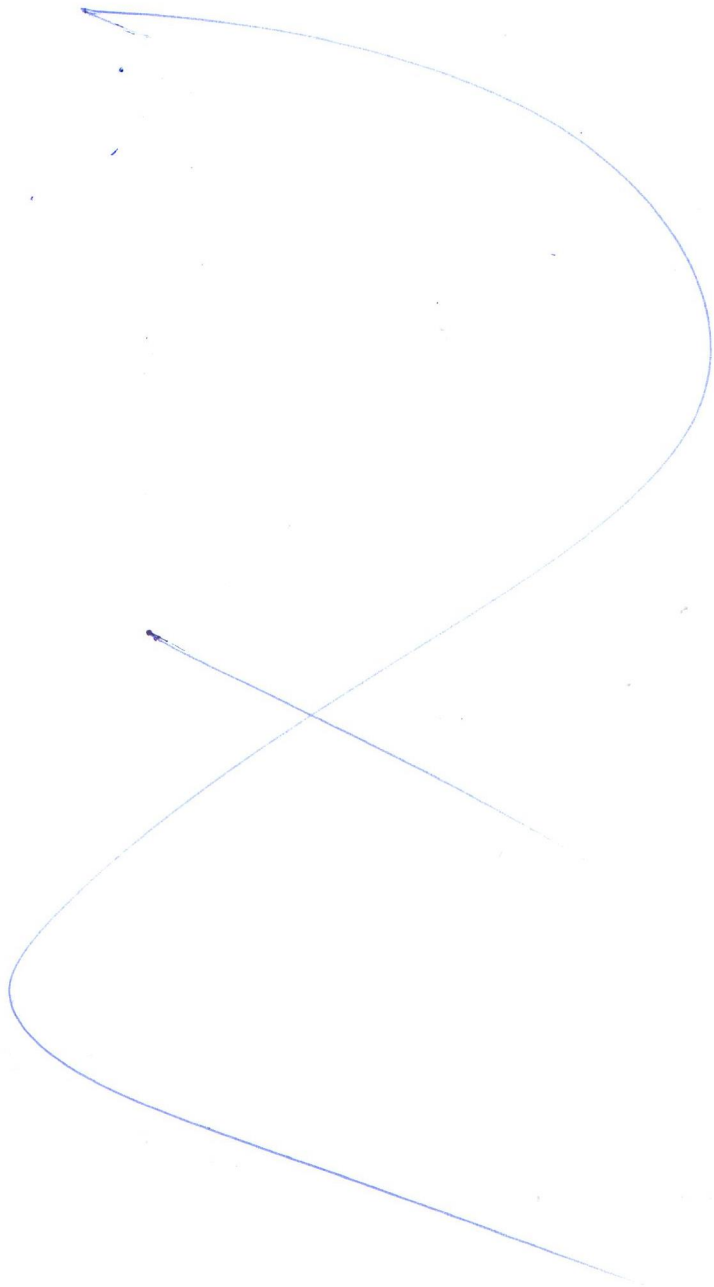
Секретар Загальних зборів

Олена ОБРАЗ

Протокол річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»

Головуючий Зборів _____ Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ

Секретар Зборів _____ Олена ОБРАЗ



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


Д.А. Проднівський



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


О.М. Образ