

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

04 квітня 2019 року

м. Київ

Реєстрація акціонерів та їх уповноважених представників, що прибули на річні Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори), здійснювалась 04 квітня 2019 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 15.03.2019 р., протокол № 41.

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. 04 квітня 2019 року.

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 29 березня 2019 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 зареєструвалось та бере 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 від 15.03.2019 р., протокол № 41, відповідно до п. 6.13 Статті 6 Статуту Банку Головою Загальних зборів акціонерів призначено Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Загальних зборів акціонерів призначено Миронову Людмилу Олександрівну.

Слухали:

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

Рішенням Наглядової ради від 20.02.2019 р. (протокол № 27) 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. Від акціонера Банку Гребінського Л.А. надійшла пропозиція до проекту порядку денного, яка була включена до порядку денного річних Загальних зборів, затвердженого рішенням Наглядової ради від 15.03.2019 р., протокол № 41.

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 2018 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.
4. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
5. Затвердження річного звіту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік.
6. Розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік.
7. Розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9.
8. Затвердження змін до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
9. Затвердження змін до Положення про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
10. Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
11. Затвердження змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради в новій редакції.
12. Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради.
13. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».
14. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК».

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 Голубєва Ірина Володимирівна,

член комісії Трохименко Надія Станіславівна.

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 15.03.2019 р., протокол № 41.

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 Голубєва Ірина Володимирівна

Член комісії Трохименко Надія Станіславівна.

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 2018 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 2018 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 та Наглядова рада дійшла висновку про те, 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 2018 році за необхідними напрямками своєї діяльності, які визначались виходячи з роботи Банку в цілому. Так, за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р. Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 270 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовані у протоколах Наглядової ради

Наглядова рада в 2018 році приймала рішення про призначення та звільнення заступників Голови Правління, керівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджувала призначення керівників підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), вдосконалювала та затверджувала організаційну структуру Банку, розглядала звіти підрозділу внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок та затверджувала її рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, звіти підрозділу ризик-менеджменту та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), приймала рішення щодо вчинення правочинів в сфері кредитування, відступлення права вимоги тощо у відповідності до лімітів своїх повноважень; затверджувала ліміти за активними міжбанківськими операціями на банки-контрагенти; ринкову вартості майна у випадках встановлених законом та статутом тощо.

Наглядова рада Банку протягом 2018 року виконувала інші обов'язки та приймала рішення відповідно до своєї компетенції, в повній мірі виконувала завдання покладені на Наглядову раду, функції контролю та регулювання діяльності Правління з метою всебічного та повного захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, що в повному обсязі забезпечує дотримання необхідного рівня управління ризиками та діяльності Банку.

Враховуючі вищевикладене, Наглядова рада пропонує визнати її роботу в 2018 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:

- Посилення роботи Банку щодо відчуження активів, що отримані Банком у власність внаслідок проведення процедури звернення стягнення на заставне майно, в тому числі шляхом відстежування ринку нерухомості та у разі необхідності перегляду вартості активів на продаж у бік зменшення.

Голова Загальних зборів запропонував розглянути питання порядку денного та оголосив **проект рішення**: *Затвердити звіт Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 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 2018 рік.
2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік.

ЧЕТВЕРТЕ 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 2018 рік, доповів про результати аудиту, запропоновані заходи за результатами його розгляду:

- Посилення роботи Банку щодо відчуження активів, що отримані Банком у власність внаслідок проведення процедури звернення стягнення на заставне майно, в тому числі шляхом відстежування ринку нерухомості та у разі необхідності перегляду вартості активів на продаж у бік зменшення,

та оголосив **проект рішення:** *Затвердити висновки зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 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 2018 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження річного звіту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував затвердити Річний звіт АТ «КРИСТАЛБАНК», що складений за результатами діяльності Банку в 2018 році, та фінансова звітність за яким 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 2018 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 2018 рік.

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що за підсумками роботи в 2018 році Банком отримано прибуток розмірі 7 963 351,82 грн. (сім мільйонів дев'яносто шістьдесят три тисячі триста п'ятдесят одна гривня 82 коп), та запропонував розподілити прибуток Банку і оголосив **проект рішення:**

Здійснити наступний розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік:
1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 398 167,60 гривень, що складає 5 відсотків від прибутку.

2. Решту прибутку в сумі 7 565 184,22 гривень 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 2018 рік:

1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 398 167,60 гривень, що складає 5 відсотків від прибутку.

2. Решту прибутку в сумі 7 565 184, 22 гривень залишити нерозподіленим.

СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» минулих років, що виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що у Банку наявний прибуток в розмірі 1 769 683,75 гривень, який виник у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 та оголосив **проект рішення:** *Прибуток минулих років АТ «КРИСТАЛБАНК» в сумі 1 769 683,75 гривень 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:

Прибуток минулих років АТ «КРИСТАЛБАНК» в сумі 1 769 683,75 гривень залишити нерозподіленим.

ВОСЬМЕ 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 щодо організації системи управління ризиками в банках України та банківських групах, 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.

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Положення про Правління 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 щодо організації системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердити зміни до

Положення про Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції, доповів про перелік змін, що пропонуються, та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Положення про Правління 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 Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

ДЕСЯТЕ 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 у зв'язку із оновленням нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації системи управління ризиками в банках України та банківських групах та внесенням змін до Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК» та Положення про Правління 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.

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради в новій редакції.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував, затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради в новій редакції, що визначатиме структуру винагороди, порядок її виплати та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради 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 винагороду членів Наглядової ради в новій редакції.

ДВНАДЦЯТЕ 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».

ТРИНАДЦЯТЕ 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».

ЧОТИРНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК».

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути Звіт Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК», відповідно до якого вбачається, що станом на 31.12.2018 року валюта балансу Банку склала 1 364 989 тис.грн., збільшившись за рік на 182 218 тис.грн. (15,4%). За цим показником банк зайняв 47 місце серед банків України піднявшись на три сходинки за рік.

Власний капітал станом на 31.12.2018 року склав 272 636 тис. грн., в т.ч. - статутний капітал Банку в розмірі 254 664 тис. грн., нерозподілений прибуток в розмірі 3 593 тис. грн., резервні фонди в розмірі 6 111 тис. грн. та резерви переоцінки в розмірі 305 тис. грн.

За підсумками роботи в 2018 році Банком отримано прибуток розмірі 7 963 тис.грн. На кінець 2018 р. мережа Банку складається з Головного офісу в м. Київ та 23 підрозділів в восьми областях України.

В 2018 р. році АТ «КРИСТАЛБАНК» було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою, присвоєний рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг», на одну щабель до рівня uaA з прогнозом «стабільний». Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «4» цим же агентством.

Голова Загальних зборів запропонував розглянути питання порядку денного та оголосив **проект рішення: Затвердити звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 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 звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2018 рік.

Слухали:

Голову Загальних зборів, який повідомив, що всі питання Порядку денного розглянуті, та оголосив Загальні збори закритими.

Закінчення роботи Загальних зборів: 12 годин 40 хвилин 04 квітня 2019 року.

До цього Протоколу додаються Протоколи про підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 04.04.2019 р.

Протокол Загальних зборів складений та підписаний 11 квітня 2019 року відповідно до ст. 46 Закону України «Про акціонерні товариства».

Голова Загальних зборів акціонерів

Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів

Л.О. Миронова

Голова Правління
АТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський

Місто Київ, Україна, одинадцятого квітня дві тисячі дев'ятнадцятого року.

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

Особи Гребінського Леоніда Андрійовича та Миронової Людмили Олександрівни, які підписали документ встановлено, їх дієздатність та повноваження представника перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 517.518

Стягнуто плати за домовленістю сторін.

Приватний нотаріус: