

**Шановні акціонери  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»!**

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (місцезнаходження якого - 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд. 2) (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), повідомляє про скликання річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК».

У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. №64/2022, Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» та на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.09.2022 року №1183 (зі змінами та доповненнями) «Щодо особливостей функціонування органів управління акціонерів акціонерного товариства на період дії воєнного стану», **річні Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Загальні збори, Збори) будуть проведені дистанційно через депозитарну систему України 26 грудня 2022 року (дата завершення голосування) у порядку, передбаченому Тимчасовим порядком скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.04.2020 р. №196 (зі змінами та доповненнями) (далі – Тимчасовий порядок).**

Перелік акціонерів (реєстр власників іменних цінних паперів) АТ «КРИСТАЛБАНК», які мають право на участь у дистанційних річних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» складається станом на 24 годину 20.12.2022.

**Перелік питань та проекти рішень, щодо питань включених до проекту порядку денного дистанційних річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»:**

№	Питання проекту порядку денного	Проекти рішень щодо питань включених до проекту порядку денного
1.	Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2021 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.	Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНТЕР-АУДИТ», відносно річного звіту Банку за 2021 рік, в тому числі фінансової звітності Банку за 2021 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
2.	Про затвердження річного звіту Банку за 2021 рік.	Затвердити річний звіт Банку за 2021 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2021 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додається.
3.	Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2021 рік.	1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2021 році у розмірі 90 480 562,93 гривень (Дев'яносто мільйонів чотириста вісімдесят тисяч п'ятсот шістьдесят дві гривні 93 копійки). 2. Затвердити розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2021 році, наступним чином: 2.1. прибуток у розмірі 4 524 028,15 гривень (Чотири мільйони п'ятсот двадцять чотири тисячі двадцять вісім гривень 15 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку; 2.2. прибуток у розмірі 85 956 534,78 гривень (Вісімдесят п'ять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят шість тисяч п'ятсот тридцять чотири гривні 78 копійок) залишити нерозподіленим.

4.	Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2021 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2021 рік.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2021 рік.</li> <li>2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку у 2021 році на достатньому рівні.</li> </ol>
5.	Про розгляд Звіту Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2021 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Правління Банку за 2021 рік.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити Звіт Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2021 рік.</li> <li>2. Визнати ефективність діяльності Правління Банку у 2021 році на достатньому рівні.</li> </ol>
6.	Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.	Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.
7.	Про затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».	Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».
8.	Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», шляхом затвердження його у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внести зміни до Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 17.11.2020 року (протокол №2), та, з урахуванням наведених змін, затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції, що додається.</li> <li>2. Доручити Головуючому та Секретарю Річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», посвідчити їх підписи нотаріально.</li> <li>3. Встановити, що нова редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати його державної реєстрації у відповідності до законодавства України.</li> </ol>
9.	Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», у новій редакції, що додається.</li> <li>2. Доручити Головуючому та Секретарю Річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».</li> <li>3. Встановити, що нова редакція Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.</li> </ol>
10.	Про затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», у новій редакції, що додається.</li> <li>2. Доручити Головуючому та Секретарю Річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».</li> <li>3. Встановити, що нова редакція Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.</li> </ol>

		чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.
11.	Про затвердження Принципів (Кодексу) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити Принципи (Кодекс) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», у новій редакції, що додається.</li> <li>2. Доручити Головуючому та Секретарю Річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Принципів (Кодексу) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».</li> <li>3. Встановити, що нова редакція Принципів (Кодексу) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.</li> </ol>
12.	Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції, що додається.</li> <li>2. Доручити Головуючому та Секретарю Річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».</li> <li>3. Визнати таким, що втратило чинність, Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджене Загальними зборами акціонерів Банку 17.11.2020 року (Протокол №2).</li> </ol>
13.	Про визнання таким що втратило чинність Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».	Визнати з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», таким, що втратило чинність, Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затверджене Загальними зборами акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» 17.11.2020 року (протокол №2).

Адреса власного вебсайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, повідомлення про проведення Загальних зборів, інформація про загальну кількість акцій та кількість голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів, перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у Загальних зборах - <https://crystalbank.com.ua>.

16 грудня 2022 року – дата розміщення Єдиного бюлетеня для голосування за питаннями 1 – 13 порядку денного (далі – Бюлетень) у вільному для акціонерів доступі на власному вебсайті АТ «КРИСТАЛБАНК» (<https://crystalbank.com.ua>) у розділі «Про Банк» - «Повідомлення» за посиланням <https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/povidomlennya>.

Від дати надсилання повідомлення про проведення дистанційних річних Загальних зборів акціонерів Банку до дати проведення Загальних зборів, акціонери Банку мають право:

- ознайомитися з документами (надаються безкоштовно в формі електронних документів (копій документів), необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Загальних зборів, шляхом направлення запиту засобами електронної пошти;
- отримати відповіді на запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів;
- вносити пропозиції щодо питань (крім питань, щодо яких здійснюється кумулятивне голосування), включених до проекту порядку денного Загальних зборів (не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів);
- вносити пропозиції щодо питань (щодо яких здійснюється кумулятивне голосування), включених до проекту порядку денного Загальних зборів (не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів). Пропозиція до порядку денного Загальних зборів може бути направлена акціонером у вигляді електронного документу із засвідченням його кваліфікованим електронним підписом акціонера (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою) на адресу електронної пошти.

Відповідні запити та пропозиції, оформлені згідно з вимогами Тимчасового порядку, направляються акціонерами на адресу електронної пошти - [O.Obraz@crystalbank.com.ua](mailto:O.Obraz@crystalbank.com.ua). Відповіді на належним чином оформлені запити акціонерів, направляються на адресу електронної пошти акціонера, з якої надійшов такий запит із засвідченням документів кваліфікованим електронним підписом. АТ «КРИСТАЛБАНК» може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів із документами є Секретар корпоративний Банку Образ Олена Миколаївна.  
Контактний номер телефону: +38(050) 731-09-70.

Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом участі у Загальних зборах та голосування шляхом подання Бюлетеня депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК» на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням Єдиного бюлетеня для голосування за питаннями 1 – 13 порядку денного.

У разі, якщо акціонер має рахунки в цінних паперах в декількох депозитарних установах, на яких обліковуються акції АТ «КРИСТАЛБАНК», кожна із депозитарних установ приймає Бюлетень для голосування на Загальних зборах лише щодо тієї кількості акцій, права на які обліковуються на рахунок в цінних паперах, що обслуговується такою депозитарною установою.

У випадку подання Бюлетеня для голосування, підписаного представником акціонера, до Бюлетеня для голосування додаються документи, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії.

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого)

рішення потрібно проголосувати. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. Якщо для участі у Загальних зборах шляхом направлення Бюлетеня для голосування здійснили декілька представників акціонера, яким довіреність видана одночасно, для участі в Загальних зборах допускається той представник, який надав Бюлетень першим.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для голосування на Загальних зборах відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це товариство та депозитарну установу, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК», або взяти участь у Загальних зборах особисто.

Повідомлення акціонером про заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

Датою початку голосування акціонерів з відповідних питань порядку денного є дата розміщення відповідного Бюлетеню для голосування у вільному для акціонерів доступі (голосування розпочинається з моменту розміщення на вебсайті Банку відповідного Бюлетеня для голосування). Датою закінчення голосування акціонерів є дата проведення Загальних зборів. Акціонер в період проведення голосування може надати депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК», лише один Бюлетень для голосування з одних і тих самих питань порядку денного.

**Бюлетень для голосування на Загальних зборах приймається виключно до 18:00 год. дати завершення голосування (до 18:00 години 26 грудня 2022 року).**

У разі якщо Бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера) (дані вимоги не застосовуються у випадку засвідчення Бюлетеня кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника)).

Кількість голосів акціонера в Бюлетені для голосування зазначається акціонером на підставі даних отриманих акціонером від депозитарної установи, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК».

**У зв'язку з цим акціонерам необхідно завчасно самостійно звернутись до депозитарної установи, яка обслуговує рахунок в цінних паперах, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, для визначення кількості належних акціонеру голосів.**

Бюлетень для голосування на Загальних зборах засвідчується одним з наступних способів за вибором акціонера:

1. за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника);
2. нотаріально, за умови підписання Бюлетеня в присутності нотаріуса або посадової особи, яка вчиняє нотаріальні дії;
3. депозитарною установою, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК», за умови підписання Бюлетеня в присутності уповноваженої особи депозитарної установи.

АТ «КРИСТАЛБАНК» повідомляє, що особам, яким рахунок в цінних паперах депозитарною установою відкрито на підставі договору з емітентом, необхідно укласти договір з депозитарними установами для забезпечення реалізації права на участь у дистанційних Загальних зборах.

Всі акціонери, які подали хоча б один Бюлетень для голосування у Загальних зборах, підписаний уповноваженою на те особою, вважаються такими, що прийняли участь у Загальних зборах та є зареєстрованими для участі у Загальних зборах.

Голосування на Загальних зборах розпочинається з 10:00 години дати розміщення на сторінці власного веб-сайту Банку відповідного Бюлетеня для голосування і завершується о 18:00 годині 26 грудня 2022 року.

Бюлетень що був отриманий депозитарною установою після завершення часу, відведеного на голосування (після 18:00 26 грудня 2022 року), вважається таким що не поданий.

**Основні показники фінансово-господарської діяльності АТ «КРИСТАЛБАНК» (тис. грн.)**

Найменування показника	період	
	Звітний 2021р.	Попередній 2020р.
Усього активів	4 732 278	2 864 896
Основні засоби (за залишковою вартістю)	42 319	41 171
Запаси	426	372
Сумарна дебіторська заборгованість	4 506	3 320
Грошові кошти та їх еквіваленти	885 965	418 906
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	19 998	7 794
Власний капітал	380 501	293 751
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	264 689	264 689
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	19 065	18 400
Поточні зобов'язання і забезпечення	61 502	96 515
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	90 481	12 846
Середньорічна кількість акцій (шт.)	20 052 250	20 052 250
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	4,51	0,6

**З повагою**

**Наглядова рада АТ «КРИСТАЛБАНК»**