

**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 16.02.2023 року №154 «Щодо визнання такими, що втратили чинність, рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 вересня 2022 року №1183 та від 06 листопада 2022 року №1318, а також щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду на період дії воєнного стану», **річні Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Загальні збори, Збори) будуть проведені дистанційно через депозитарну систему України 28 квітня 2023 року (дата завершення голосування) у порядку, передбаченому 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 06.03.2023 р. №236 (далі – 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 23 годину 25.04.2023 року.

**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 2022 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.	Затвердити висновки зовнішнього аудитора Банку Аудиторської фірми у вигляді ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ Україна», відносно річного звіту АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2022 рік, у тому числі фінансової звітності Банку за 2022 рік, підготовленої у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додаються.
2.	Про затвердження річного звіту Банку за 2022 рік.	Затвердити річний звіт Банку за 2022 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2022 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що додається.
3.	Про розподіл прибутку АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2022 рік.	1. Затвердити прибуток за результатами діяльності Банку в 2022 році у розмірі 42 479 373,71 гривень (Сорок два мільйони чотириста сімдесят дев'ять тисяч триста сімдесят три гривні 71 копійка).

		2. Затвердити розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2022 році, наступним чином: 2.1.прибуток у розмірі 2 123 968,69 гривень (Два мільйони сто двадцять три тисячі дев'ятсот шістдесят вісім гривень 69 копійок) спрямувати до резервного фонду Банку; 2.2.прибуток у розмірі 40 355 405,02 гривень (Сорок мільйонів триста п'ятдесят п'ять тисяч чотириста п'ять гривень 02 копійки) залишити нерозподіленим.
4.	Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік.	1. Затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2022 рік. 2. Визнати ефективність діяльності Наглядової ради Банку у 2022 році на достатньому рівні.
5.	Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.	Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.
6.	Про виплату змінної винагороди незалежним директорам Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».	Здійснити виплату змінної винагороди незалежним директорам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», шляхом перерахування грошових коштів на поточні рахунки незалежних директорів Наглядової ради Банку, в порядку та у розмірах, визначених у додатку до цього рішення.
7.	Про визначення основних напрямків діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2024-2026 роки.	Визначити та затвердити основні напрямки діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» на 2024-2026 роки, що додаються.

При формуванні вищезазначеного проекту порядку денного Загальних зборів Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» визначена наявність взаємозв'язку між питаннями №1, №2, №3 та між питаннями №4, №5, №6, включеними до проекту порядку денного.

Наявність взаємозв'язку між вищезазначеними питаннями, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного із цих питань проекту порядку денного Загальних зборів у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання проекту порядку денного.

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>.

18 квітня 2023 року – дата розміщення Бюлетеня для голосування за питаннями 1 – 7 порядку денного (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства) (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 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(044) 284-00-17.

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.

Акціонери - власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені законодавством та Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК».

Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на річних Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням Бюлетеня для голосування за питаннями 1 – 7 порядку денного (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства).

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 порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Представник акціонера може отримувати від акціонера перелік питань порядку денного Загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань (завдання щодо голосування), яка є невід'ємною частиною довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах. Під час голосування на Загальних зборах представник акціонера повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на Загальних зборах на свій розсуд.

Депозитарні установи посвідчують довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах у вигляді електронного документу виключно від фізичних осіб, що є депонентами цієї депозитарної установи, та за умови обліку акцій відповідного акціонерного товариства в депозитарній установі на рахунку в цінних паперах такого депонента.

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 реєстрації (голосування) на дистанційних Загальних зборах відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це Банк 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.

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах (далі – Потенційний представник), повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, при цьому особа вважається такою, що має конфлікт інтересів, якщо вона, зокрема, є:

- 1) власником контрольного пакета акцій такого Банку або іншою особою, яка перебуває під контролем такого власника;
- 2) членом Правління або Наглядової ради, ради директорів, працівником або ключовим партнером з аудиту будь-якої з таких юридичних осіб:
  - АТ «КРИСТАЛБАНК»;
  - юридичної особи – іншого акціонера, який є власником контрольного пакета акцій АТ «КРИСТАЛБАНК»;
  - юридичної особи, яка перебуває під контролем власника контрольного пакета акцій такого АТ «КРИСТАЛБАНК»;

3) особою, пов'язаною родинними відносинами з будь-якою фізичною особою, зазначеною у вищезазначених підпунктах 1 – 2.

Потенційний представник, за наявності у нього конфлікту інтересів, повинен надати акціонеру інформацію про будь-які факти, які мають значення для прийняття акціонером рішення, пов'язаного з оцінкою ризику того, що така особа діятиме в інших інтересах, ніж інтереси акціонера, під час участі у Загальних зборах.

Потенційний представник, який отримав довіреність, повинен відмовитися від представництва у разі невиконання ним вимог про розкриття інформації щодо наявного конфлікту інтересів.

Потенційний представник може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Потенційний представник, який отримав довіреності від кількох акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого він представляє.

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 28 квітня 2023 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 голосуванні 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 18 квітня 2023 року (дати розміщення на сторінці власного веб-сайту Банку відповідного Бюлетеня для голосування) і завершується о 18:00 години 28 квітня 2023 року, які є, відповідно, часом та датою початку та закінчення реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у річних дистанційних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК».

Бюлетень що був отриманий депозитарною установою після завершення часу, відведеного на голосування (після 18:00 28 квітня 2023 року), вважається таким що не поданий.

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

Найменування показника	період	
	Звітний 2022р.	Попередній 2021р.
Усього активів	3 335 076	4 732 278
Основні засоби (за залишковою вартістю)	40 890	42 319
Запаси	504	426
Сумарна дебіторська заборгованість	11 453	4 506
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 787 784	885 965
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	105 954	19 998
Власний капітал	383 591	380 501
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	264 689	264 689
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	16 825	19 065
Поточні зобов'язання і забезпечення	21 896	61 502
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	42 479	90 481
Середньорічна кількість акцій (шт.)	20 052 250	20 052 250
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	2,12	4,51

**З повагою**

**Наглядова рада АТ «КРИСТАЛБАНК»**