

## **Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 25 maja 2011 roku**

### **I.**

Na podstawie art. 399 §1 w związku z art. 402<sup>1</sup> Kodeksu spółek handlowych, Zarząd Kredyt Banku S.A. zwołuje Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbędzie się 25 maja 2011 roku, o godz. 11:00 w Banku w Warszawie przy ulicy Giełdowej 7/9, z następującym porządkiem obrad:

1. Otwarcie i wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
3. Przyjęcie porządku obrad.
4. Wybór Komisji Mandatowo - Skrutacyjnej i Uchwał.
5. Rozpatrzenie sprawozdania finansowego za 2010 rok zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym i zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające, oraz rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2010 rok.
6. Rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z: oceny sprawozdania finansowego za 2010 rok zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym, zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające w zakresie zgodności tego sprawozdania z księgami, dokumentami oraz stanem faktycznym, z rozpatrzenia sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2010 rok oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku.
7. Podjęcie uchwał w sprawie:
  - a/ zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2010 rok zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym, zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające, sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. w 2010 roku oraz zatwierdzenia sprawozdania z oceny tych sprawozdań złożonego przez Radę Nadzorczą Banku,
  - b/ podziału zysku za 2010 rok,
  - c/ udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za 2010 rok.
8. Rozpatrzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok zawierającego: skonsolidowany bilans, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym i zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające, oraz rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 rok.
9. Podjęcie uchwał w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 rok zawierającego: skonsolidowany bilans, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające oraz sprawozdanie Zarządu Kredyt Banku S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 rok.
10. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia „Dobrych praktyk w Spółkach notowanych na GPW „2010.
11. Podjęcie uchwały w sprawie zmian Statutu Kredyt Banku S.A..
12. Podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
13. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..
14. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej – na wniosek akcjonariusza Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty z dnia 3 marca 2011 rok.

15. Podjęcie uchwały w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej – na wniosek akcjonariusza Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty z dnia 3 marca 2011 rok.

16. Zamknięcie obrad.

Zgodnie z art. 68 ustawy o rachunkowości w związku z art. 395 § 4 Kodeksu spółek handlowych Sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za 2010 rok wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe, sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej, opinia wraz z raportem biegłego rewidenta oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej będą udostępnione akcjonariuszom w siedzibie Spółki na piętnaście dni przed Walnym Zgromadzeniem, a na żądanie akcjonariuszy wydawane.

Zgodnie z wymogami art. 402 § 2 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd Spółki podaje dotychczas obowiązującą treść oraz propozycje zmian Statutu:

#### **1. § 5 ust. 2 pkt. 2) Statutu Kredyt Banku S.A.**

##### **Obecne brzmienie:**

2) nabywać na rachunek własny lub osób trzecich papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe, dokonywać obrotu papierami wartościowymi oraz innymi instrumentami finansowymi, prowadzić rachunki papierów wartościowych oraz pośredniczyć w zawieraniu i wykonywaniu umów rachunków papierów wartościowych,

##### **Proponowane brzmienie:**

2) nabywać **lub zbywać** na rachunek własny lub osób trzecich papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe, dokonywać obrotu papierami wartościowymi oraz innymi instrumentami finansowymi, **przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski a także wykonywać takie zlecenia na rachunek dającego zlecenie**, prowadzić rachunki papierów wartościowych oraz pośredniczyć w zawieraniu i wykonywaniu umów rachunków papierów wartościowych,

#### **2. § 5 ust. 2 pkt 4) Statutu Kredyt Banku S.A.**

##### **Obecne brzmienie:**

4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,

##### **Proponowane brzmienie:**

4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych, **oferować papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, świadczyć usługi w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierać i wykonywać inne umowy o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe**,

### **3. § 5 ust. 2 pkt 12) Statutu Kredyt Banku S.A.**

#### **Obecne brzmienie:**

12) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,

#### **Proponowane brzmienie:**

12) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, **wykonywać czynności doradztwa inwestycyjnego w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,**

### **4. § 5 ust. 2 pkt 13) Statutu Kredyt Banku S.A.**

#### **Obecne brzmienie:**

13) pośredniczyć w wykonywaniu czynności bankowych na rzecz innych banków oraz pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków, instytucji finansowych i kredytowych.

#### **Proponowane brzmienie:**

13) pośredniczyć w wykonywaniu czynności bankowych na rzecz innych banków oraz pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków, instytucji finansowych i kredytowych, **oraz pełnić funkcję agenta firmy inwestycyjnej,**

### **5. W § 5 ust. 2 dodano pkt. 14) Statutu Kredyt Banku S.A o następującym brzmieniu:**

14) **zarządzać sekurytyzowanymi wierzytelnościami.**

### **6. § 14 pkt. 5) Statutu Kredyt Banku S.A.**

#### **Obecne brzmienie:**

5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej oraz sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,

#### **Proponowane brzmienie:**

5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej oraz **skonsolidowanego** sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,

## **7. § 15 ust. 3 Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane większością głosów, o ile Kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej. W sprawach wymienionych w § 14 pkt. 7, 8, 10, 11 i 12 oraz pkt. 9 w zakresie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, uchwały powinny być powzięte większością co najmniej  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów. Uchwałę o zdjęciu z porządku obrad lub zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie podejmuje większością  $\frac{3}{4}$  głosów, po uzyskaniu zgody obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, na wniosek których sprawa umieszczona była w porządku obrad.

### **Proponowane brzmienie:**

3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane **bezwzględną** większością głosów, o ile Kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej. W sprawach wymienionych w § 14 pkt. 7, 8, 10, 11 i 12 oraz pkt. 9 w zakresie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, uchwały powinny być powzięte większością co najmniej  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów. Uchwałę o zdjęciu z porządku obrad lub zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie podejmuje większością  $\frac{3}{4}$  głosów, po uzyskaniu zgody obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, na wniosek których sprawa umieszczona była w porządku obrad.

## **8. § 24 ust. 1 pkt. 3) Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

3) wybór na wniosek Zarządu Banku niezależnego audytora w celu zbadania rocznego sprawozdania finansowego,

### **Proponowane brzmienie:**

3) wybór na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej,

## **9. § 24 ust. 1 pkt. 5) Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

5) określanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów,

### **Proponowane brzmienie:**

5) zatwierdzanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów, pożyczek i gwarancji, nabywania i zbywania papierów dłużnych, obejmującej również tryb podejmowania

decyzji oraz kompetencje w powyższych sprawach o wartości przekraczającej 5 % funduszy własnych Banku,

#### **10. § 24 ust. 1 pkt. 12) Statutu Kredyt Banku S.A.**

##### **Obecne brzmienie:**

12) udzielanie na wniosek Zarządu Banku zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.

##### **Proponowane brzmienie:**

12) udzielanie na wniosek Zarządu Banku zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych z zastrzeżeniem pkt 5) powyżej oraz § 29 ust. 3 poniżej.

#### **11. § 24 ust. 2 Statutu Kredyt Banku S.A.**

##### **Obecne brzmienie:**

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne Komitety. Zakres, tryb działania oraz skład Komitetów określa Rada Nadzorcza.

##### **Proponowane brzmienie:**

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, **Ryzyka i Compliance** oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne Komitety. Zakres, tryb działania oraz skład Komitetów określa Rada Nadzorcza.

#### **12. § 24 ust. 3 Statutu Kredyt Banku S.A.**

##### **Obecne brzmienie:**

3. Komitet Audytu wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance.

##### **Proponowane brzmienie:**

3. Komitet Audytu, **Ryzyka i Compliance** wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance. Poza czynnościami określonymi w zdaniu poprzedzającym, Komitet Audytu, **Ryzyka i Compliance** odpowiada, w szczególności, za:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,

- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku wykonywania usług przewidzianych przepisami o biegłych rewidentach.

### **13. § 28 ust. 4 Statutu Kredyt Banku S.A.**

#### **Obecne brzmienie:**

4. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z obszaru audytu, funkcji compliance, zarządzania kadrami, strategii i organizacji oraz administracji.

#### **Proponowane brzmienie:**

4. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z obszaru audytu, funkcji compliance, zarządzania kadrami, administracji oraz funkcji prawnej.

### **14. W § 29 dodano nowy ust. 3 Statutu Kredyt Banku S.A. o następującym brzmieniu:**

3.

1) Zarząd podejmuje uchwały o:

- a) zaciąganiu zobowiązań przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych;
- b) rozporządzaniu aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, ale nie przekracza 25% funduszy własnych.

2) Zarząd może w drodze uchwały w takim samym zakresie upoważnić odpowiednią osobę lub osoby w Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym. Uchwała Zarządu powinna określać zakres upoważnienia oraz tryb podejmowania decyzji przez upoważnioną odpowiednią osobę lub osoby.

### **15. W § 29 dodano nowy ust. 5 Statutu Kredyt Banku S.A. o następującym brzmieniu:**

5. Nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach nie wymaga podjęcia uchwały przez walne zgromadzenie, niezależnie od wartości transakcji.

### **16. § 34 Statutu Kredyt Banku S.A.**

#### **Obecne brzmienie:**

1. Bank obowiązany jest posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe Banku,
  - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzekraczającej funduszy podstawowych Banku,
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku.

3. Zasady tworzenia i utrzymywania funduszy własnych Banku określa ustawa Prawo bankowe i wydane na jej podstawie przepisy szczególne.
4. Zasady naliczania, wysokość i szczegółowe warunki pomniejszania funduszy podstawowych Banku, warunki i wysokość zaliczania innych pozycji bilansu do funduszy uzupełniających, oraz wysokość i warunki pomniejszania funduszy własnych określa Komisja Nadzoru Bankowego.

**Proponowane brzmienie:**

1. Bank obowiązany jest posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe Banku,
  - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzekraczającej funduszy podstawowych Banku,
3. Zasady tworzenia i utrzymywania funduszy własnych Banku określa ustawa Prawo bankowe i wydane na jej podstawie przepisy szczególne.

**17. § 38 Statutu Kredyt Banku S.A.**

**Obecne brzmienie:**

Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku za dany rok obrotowy, z przeznaczeniem między innymi na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym oraz na inne cele.

**Proponowane brzmienie:**

1. **Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku netto oraz nadwyżek, osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej po odjęciu kosztów emisji akcji, i przeznacza się go na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym i inne wydatki, w tym wypłatę dywidendy.**
2. **Coroczne odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.**

**18. § 41 Statutu Kredyt Banku S.A.**

**Obecne brzmienie:**

1. Fundusz rezerwy tworzy się z odpisów z zysku do podziału.
2. Środki funduszu rezerwowego przeznacza się na pokrycie strat i nieprzewidzianych wydatków związanych z działalnością Banku, a także na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego.

**Proponowane brzmienie:**

1. **Kapitał rezerwy tworzy się z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.**
2. **Środki kapitału rezerwowego przeznacza się na pokrycie strat i nieprzewidzianych wydatków związanych z działalnością Banku, a także na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego i wypłatę dywidendy.**

## **19. § 44 Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

### **Proponowane brzmienie:**

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez **podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

## **20. § 44a ust. 2 Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

2. Zarząd Banku może podjąć uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wysokość zaliczki określa Zarząd kierując się przewidywaną na koniec roku obrotowego wysokością zysku. Zaliczka stanowić może najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

### **Proponowane brzmienie:**

2. Zarząd Banku może podjąć uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wysokość zaliczki określa Zarząd kierując się przewidywaną na koniec roku obrotowego wysokością zysku. Zaliczka stanowić może najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez **podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

## **21. § 47 Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

Sprawozdania finansowe za ubiegły rok obrotowy oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego.

### **Proponowane brzmienie:**

Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, **skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej**, oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku powinny



być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego. **Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.**

## **22. § 48 Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

Niezależny biegły rewident, o którym mowa w § 24 pkt 3, obowiązany jest najpóźniej na miesiąc przed terminem Walnego Zgromadzenia zbadać sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy. Niezależny biegły rewident składa swoje sprawozdanie wraz z wnioskami, za pośrednictwem Zarządu Banku, Radzie, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

### **Proponowane brzmienie:**

**Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**, o którym mowa w § 24 ust 1 pkt 3, obowiązany jest najpóźniej na miesiąc przed terminem Walnego Zgromadzenia zbadać sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy.

**Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych** składa **opinię z badania sprawozdania finansowego i opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej** wraz z wnioskami, za pośrednictwem Zarządu Banku, Radzie, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

## **23. § 49 Statutu Kredyt Banku S.A.**

### **Obecne brzmienie:**

Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, a następnie Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.

### **Proponowane brzmienie:**

1. Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, **oraz w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.**

2. **Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy, oraz sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.**

## **II.**

### **Opis procedur dotyczących uczestniczenia w walnym zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu.**

Komunikacja z akcjonariuszami

Akcjonariusz może kontaktować się z Bankiem w sprawach dotyczących Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia za pośrednictwem formularza zgłoszeniowego umieszczonego na stronie internetowej banku pod adresem [www.kredytbank.pl](http://www.kredytbank.pl)

(/Relacje\_z\_inwestorami/Corporate\_Governance/) bądź na adres e-mail [wza@kredybank.pl](mailto:wza@kredybank.pl). Akcjonariusze mogą składać wnioski, żądania, pytania i inne dokumenty związane ze Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem. Odpowiedzialność za przesyłanie dokumentów drogą e-mail spoczywa na akcjonariuszu. Dokumenty w języku innym niż polski powinny być dostarczone z tłumaczeniem przysięgłym na język polski.

Akcjonariusz ma prawo żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem tj. od dnia **18.05.2011**.

#### Pełnomocnictwo

Pełnomocnictwo do uczestniczenia w walnym zgromadzeniu Banku i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu. Akcjonariusz powinien zawiadomić Bank o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej poprzez przesłanie informacji na adres: [wza@kredybank.pl](mailto:wza@kredybank.pl).

Pełnomocnik ma obowiązek ujawnić akcjonariuszowi okoliczności wskazujące na istnienie bądź możliwość wystąpienia konfliktu interesów.

#### Lista Akcjonariuszy

Prawo uczestniczenia w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu mają tylko osoby będące akcjonariuszami Banku w Dniu Rejestracji.

Na żądanie uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela zgłoszone nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po Dniu Rejestracji, tj. nie później niż w dniu **17.05.2011** roku, podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych wystawia imienne zaświadczenie o prawie uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu.

Listę uprawnionych z akcji na okaziciela do uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Bank ustali na podstawie akcji złożonych w Banku oraz wykazu sporządzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi.

Uprawnieni z akcji imiennych i świadectw tymczasowych oraz zastawnicy i użytkownicy, którym przysługuje prawo głosu, mają prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu spółki publicznej, jeżeli są wpisani do księgi akcyjnej w dniu rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu.

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych sporządza zbiorczy wykaz, na podstawie wykazów przekazanych przez podmioty uprawnione, nie później niż na dwanaście dni przed datą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi. Podstawą sporządzenia wykazów przekazywanych Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych są wystawione zaświadczenia o prawie uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych.

Bank wykląda Listę akcjonariuszy uprawnionych do głosowania podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia od dnia **20.05.2011**.

Akcjonariusz może żądać przesłania nieodpłatnie kopii listy akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu pocztą elektroniczną, podając adres, na który lista powinna być wysłana. Bank udostępnia kopię listy bądź skan zgodnie ze wskazaniami akcjonariusza.

W przypadku gdy akcjonariusz nie został wpisany na listę uprawnionych do uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu, z przyczyn niezależnych od Banku, akcjonariusz przedstawia oryginał Zaświadczenia o którym mowa w Art. 406<sup>3</sup> Kodeksu spółek handlowych.

### **Prawo akcjonariusza do żądania umieszczenia określonych spraw w porządku obrad walnego zgromadzenia**

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia. Akcjonariusz lub akcjonariusze żądający umieszczenia określonych spraw w porządku obrad zobowiązani są do wykazania faktu reprezentowania co najmniej jednej dwudziestej kapitału zakładowego. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem zgromadzenia tj. do dnia **04.05.2011**. Żądanie powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie może zostać złożone na piśmie lub w postaci elektronicznej na adres [wza@kredybank.pl](mailto:wza@kredybank.pl).

### **Prawo akcjonariusza do zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad przed terminem walnego zgromadzenia**

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem walnego zgromadzenia zgłaszać spółce na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Zarząd Banku niezwłocznie ogłasza projekty uchwał w sposób właściwy dla zwołania walnego zgromadzenia i na stronie internetowej pod adresem [www.kredybank.pl](http://www.kredybank.pl) nie później niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem walnego zgromadzenia tj. do dnia **07.05.2011**.

### **Prawo akcjonariusza do zgłaszania podczas walnego zgromadzenia projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad.**

Każdy z akcjonariuszy może podczas walnego zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.

### **Informacja o sposobie wykonywania prawa głosu przez pełnomocnika, w tym w szczególności o formularzach stosowanych podczas głosowania przez pełnomocnika, oraz sposobie zawiadamiania spółki przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej o ustanowieniu pełnomocnika.**

Akcjonariusz może uczestniczyć w walnym zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Pełnomocnik wykonuje wszystkie uprawnienia akcjonariusza na walnym zgromadzeniu, chyba że co innego wynika z treści pełnomocnictwa. Pełnomocnik może udzielić dalszego pełnomocnictwa, jeżeli wynika to z treści pełnomocnictwa. Pełnomocnik może reprezentować więcej niż jednego akcjonariusza i głosować odmiennie z akcji każdego akcjonariusza. Akcjonariusz Banku posiadający akcje zapisane na więcej niż jednym rachunku papierów wartościowych może ustanowić oddzielnych pełnomocników do wykonywania praw z akcji zapisanych na każdym z rachunków.

Akcjonariusz ma możliwość skorzystania z formularzy do głosowania, które stanowią materiał pomocniczy do wykonywania głosu przez pełnomocników akcjonariuszy na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu spółki Kredyt Bank S.A. zwołanym na dzień 25.05.2011 roku.

W celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w formie elektronicznej oraz w celu właściwej identyfikacji danego akcjonariusza i pełnomocnika oraz prawidłowości udzielenia pełnomocnictwa w związku z obowiązującymi zasadami reprezentacji danego podmiotu, akcjonariusz informując Bank o udzieleniu pełnomocnictwa w formie elektronicznej załącza skany (w postaci plików w formacie \*.pdf) dokumentów pozwalających na dokonanie powyższej weryfikacji, w szczególności: dokumentów potwierdzających tożsamość akcjonariusza i pełnomocnika a także odpowiednich wypisów z rejestrów przedsiębiorców. Ponadto, Bank ma prawo skontaktować się telefonicznie, przy wykorzystaniu numeru wskazanego przez akcjonariusza, lub za pomocą poczty elektronicznej przesyłając wiadomość zwrotną w celu weryfikacji faktu udzielenia przez danego akcjonariusza pełnomocnictwa w postaci elektronicznej. Bank ma prawo skontaktować się zarówno z akcjonariuszem jak i z pełnomocnikiem.

Pełnomocnictwa w formie pisemnej powinny zostać złożone w oryginale lub notarialnie poświadczonej kopii (bądź w kopii poświadczonej w sposób równoważny z poświadczeniem notarialnym na podstawie właściwych przepisów).

Pełnomocnictwa udzielone w postaci elektronicznej powinny zostać przesłane na adres [wza@kredytbank.pl](mailto:wza@kredytbank.pl).

*Wzór pełnomocnictwa*

.....  
(miejsowość, data)

### **Pełnomocnictwo**

Ja (imię i nazwisko) legitymujący się dokumentem tożsamości nr (numer dokumentu) / (nazwa osoby prawnej, dane identyfikacyjne zgodne z właściwymi przepisami, w tym w szczególności nr KRS, NIP, Regon, adres siedziby, informacje o kapitale zakładowym) niniejszym udzielam/y Pani/Panu (imię i nazwisko) legitymującemu/ej się dokumentem tożsamości nr (numer dokumentu) pełnomocnictwa do uczestniczenia oraz wykonywania prawa głosu z posiadanych (imię i nazwisko / nazwa osoby prawnej) akcji Kredyt Banku S.A. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. zwołanym na dzień 25.05.2011 roku.

Podpis(y) akcjonariusza  
.....

### **Możliwość i sposób uczestniczenia w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,**

Bank nie przewiduje możliwości uczestniczenia w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

### **Sposób wypowiedania się w trakcie walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,**

Bank nie przewiduje możliwości wypowiedzenia się w trakcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

**Sposób wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,**

Bank nie przewiduje możliwości wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A..

**III.**

Prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu Banku mają tylko osoby będące akcjonariuszami spółki na szesnaście dni przed datą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia (Dzień Rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu). Dzień Rejestracji uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu jest jednolity dla uprawnionych z akcji na okaziciela i akcji imiennych.

Dzień Rejestracji uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. przypada na **09.05.2011** (Dzień Rejestracji).

**IV.**

W Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. mają prawo uczestniczyć uprawnieni z akcji na okaziciela oraz uprawnieni z akcji imiennych, świadectw tymczasowych, zastawnicy i użytkownicy, jeżeli wpisani są na listę akcjonariuszy uprawnionych do głosowania według danych na Dzień Rejestracji.

**V.**

Pełny tekst dokumentacji, która ma być przedstawiona Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. wraz z projektami uchwał znajduje się na stronie internetowej banku [www.kredybank.pl./Relacje\\_z\\_inwestorami/Corporate\\_Governance/Walne\\_Zgromadzenie](http://www.kredybank.pl./Relacje_z_inwestorami/Corporate_Governance/Walne_Zgromadzenie)

**VI.**

Wszelkie informacje dotyczące Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. udostępnione są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku [www.kredybank.pl./Relacje\\_z\\_inwestorami/Corporate\\_Governance/Walne\\_Zgromadzenie](http://www.kredybank.pl./Relacje_z_inwestorami/Corporate_Governance/Walne_Zgromadzenie)

**Zarząd Kredyt Banku S.A.**

**Uchwała nr 1/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2010 rok**

Na podstawie § 14 pkt 1 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych uchwala się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2010 zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku obejmujące:

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujący zysk netto w kwocie 111.239 tys. PLN (sto jedenaście milionów dwieście trzydzieści dziewięć tysięcy złotych),
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujące dochody całkowite w wysokości 164.944 tys. PLN (sto sześćdziesiąt cztery miliony dziewięćset czterdzieści cztery tysiące złotych),
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 43.000.255 tys. PLN (czterdzieści trzy miliardy dwieście pięćdziesiąt pięć tysięcy złotych),
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 164.944 tys. PLN (sto sześćdziesiąt cztery miliony dziewięćset czterdzieści cztery tysiące złotych),
- sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.210.239 tys. PLN (jeden miliard dwieście dziesięć milionów dwieście trzydzieści dziewięć tysięcy złotych),
- zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 2/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności  
Kredyt Banku S.A. w 2010 roku**

Na podstawie § 14 pkt 1 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych uchwala się co następuje:

**§ 1**

Zatwierdza się Sprawozdanie Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2010 zakończony 31 grudnia 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 3/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania  
finansowego za 2010 rok i sprawozdania Zarządu z działalności  
Kredyt Banku S.A. w 2010 roku**

Na podstawie § 14 pkt 1 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się Sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2010 rok i sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. w 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uchwała nr 4/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie podziału zysku za 2010 rok**

Na podstawie § 14 pkt. 2 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt. 2 Kodeksu spółek handlowych uchwala się co następuje:

**§ 1**

Zysk netto za rok obrotowy 2010, który wyniósł 111 239 095,19 PLN (sto jedenaście milionów dwieście trzydzieści dziewięć tysięcy dziewięćdziesiąt pięć złotych dziewiętnaście groszy) przeznaczają się na:

- wypłatę dywidendy w wysokości 100 513 785,60 PLN (sto milionów pięćset trzynaście tysięcy siedemset osiemdziesiąt pięć złotych sześćdziesiąt groszy),
- pozostałą kwotę 10 725 309,59 PLN (dziesięć milionów siedemset dwadzieścia pięć tysięcy trzysta dziewięć złotych pięćdziesiąt dziewięć groszy) na kapitał zapasowy Banku.

**§ 2**

1. W podziale dywidendy określonej w § 1 uczestniczy 271 658 880 (dwieście siedemdziesiąt jeden milionów sześćset pięćdziesiąt osiem tysięcy osiemset osiemdziesiąt) akcji Kredyt Banku S.A., serii od A do W włącznie.
2. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 0,37 zł (trzydzieści siedem groszy) brutto.

**§ 3**

Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest dzień 14 czerwca 2011 roku, a ustalenie prawa będzie dokonywane z upływem tego dnia. Oznacza to, że uprawnieni do dywidendy będą akcjonariusze posiadający akcje Kredyt Banku S.A. do zakończenia dnia 14 czerwca 2011 roku.

**§ 4**

Wypłata dywidendy nastąpi dnia 30 czerwca 2011 roku.

**§ 5**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 5/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Maciejowi Bardanowi  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Maciejowi Bardanowi, Prezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 6/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Umberto Arts  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Umberto Arts, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Projekt*

**Uchwała nr 7/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba, Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 14 marca 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Projekt*

**Uchwała nr 8/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Kokotowi  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Krzysztofowi Kokotowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 9/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Zbigniewowi Kudasiowi  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie §14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Zbigniewowi Kudasiowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 26 kwietnia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 10/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Piotrowi Sztrauchowi  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie §14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Piotrowi Sztrauchowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 15 września 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 11/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Gert Rammeloo  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie §14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Gert Rammeloo, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uchwała nr 12/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Andrzejowi Witkowskiemu  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Andrzejowi Witkowskiemu, Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 13/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Adamowi Noga  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Panu Adamowi Noga, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 14/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Ronny Delchambre  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Ronny Delchambre, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 15/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu François Gillet  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Panu François Gillet, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 23 lutego 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 16/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu John Hollows  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Panu John Hollows, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 26 maja 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 17/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Stefanowi Kawalcowi  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Panu Stefanowi Kawalcowi, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 26 maja 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 18/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Feliksowi Kulikowskiemu  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Panu Feliksowi Kulikowskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 26 maja 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 19/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Dirk Mampaey  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Dirk Mampaey, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uchwała nr 20/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Markowi Michałowskiemu  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Panu Markowi Michałowskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 23 marca 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

**Uchwała nr 21/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Jarosławowi Parkotowi  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Jarosławowi Parkotowi, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 26 maja 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 22/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Trębaczkiwiczowi  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Udziela się Panu Krzysztofowi Trębaczkiwiczowi, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2010 do 26 maja 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 23/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Marco Voljč  
za rok obrotowy 2010**

Na podstawie § 14 pkt 4 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Udziela się Panu Marco Voljč, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2010 rok, tj. za okres od 26 maja 2010 do 31 grudnia 2010 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 24/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 rok**

Na podstawie § 14 pkt 5 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2010 zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku obejmujące:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujący zysk netto w kwocie 185.936 tys. PLN (sto osiemdziesiąt pięć milionów dziewięćset trzydzieści sześć tysięcy złotych),
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujące dochody całkowite w wysokości 239.641 tys. PLN (dwieście trzydzieści dziewięć milionów sześćset czterdzieści jeden tysięcy złotych),
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 43.374.246 tys. PLN (czterdzieści trzy miliardy trzysta siedemdziesiąt cztery miliony dwieście czterdzieści sześć tysięcy złotych),
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 239.641 tys. PLN (dwieście trzydzieści dziewięć milionów sześćset czterdzieści jeden tysięcy złotych),
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.210.302 tys. PLN (jeden miliard dwieście dziesięć milionów trzysta dwa tysiące złotych),
- zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 25/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w 2010 roku**

Na podstawie § 14 pkt 5 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych uchwala się, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2010 zakończony 31 grudnia 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 26/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie przyjęcia „Dobrych Praktyk w Spółkach notowanych na GPW” 2010**

Na podstawie § 29 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie uchwała się co następuje:

§ 1

1. Walne Zgromadzenie przyjmuje do stosowania w działalności Kredyt Banku S.A. zasady ładu korporacyjnego – „Dobre Praktyki w Spółkach Notowanych na GPW” 2010.
2. Treść „Dobrych Praktyk w Spółkach Notowanych na GPW” 2010 zamieszczono w załączniku nr 1 do uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 27/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zmian Statutu Kredyt Banku S.A.**

Na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz w związku z § 14 pkt. 7 Statutu Kredyt Banku S.A. uchwała się co następuje:

**§ 1**

W Statucie Kredyt Banku S.A. wprowadza się następujące zmiany:

**1. § 5 ust. 2 pkt. 2) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

2) nabywać **lub zbywać** na rachunek własny lub osób trzecich papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe, dokonywać obrotu papierami wartościowymi oraz innymi instrumentami finansowymi, **przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski a także wykonywać takie zlecenia na rachunek dającego zlecenie, prowadzić rachunki papierów wartościowych oraz pośredniczyć w zawieraniu i wykonywaniu umów rachunków papierów wartościowych,**

**2. § 5 ust. 2 pkt 4) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

4) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych, **oferować papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, świadczyć usługi w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierać i wykonywać inne umowy o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,**

**3. § 5 ust. 2 pkt 12) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

12) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, **wykonywać czynności doradztwa inwestycyjnego w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub innych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego instrumentów finansowych,**

**4. § 5 ust. 2 pkt 13) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

13) pośredniczyć w wykonywaniu czynności bankowych na rzecz innych banków oraz pośredniczyć w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych banków, instytucji finansowych i kredytowych, **oraz pełnić funkcję agenta firmy inwestycyjnej,**

**5. W § 5 ust. 2 dodano pkt. 14) Statutu Kredyt Banku S.A o następującym brzmieniu:**

14) **zarządzać sekurytyzowanymi wierzytelnościami.**



**6. § 14 pkt. 5) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej oraz **skonsolidowanego** sprawozdania finansowego grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy,

**7. § 15 ust. 3 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

3. Uchwały Walnego Zgromadzenia są podejmowane **bezwzględną** większością głosów, o ile Kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej. W sprawach wymienionych w § 14 pkt. 7, 8, 10, 11 i 12 oraz pkt. 9 w zakresie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, uchwały powinny być powzięte większością co najmniej  $\frac{3}{4}$  oddanych głosów. Uchwałę o zdjęciu z porządku obrad lub zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie podejmuje większością  $\frac{3}{4}$  głosów, po uzyskaniu zgody obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, na wniosek których sprawa umieszczona była w porządku obrad.

**8. § 24 ust. 1 pkt. 3) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

3) wybór na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego oraz **skonsolidowanego** sprawozdania finansowego grupy kapitałowej,

**9. § 24 ust. 1 pkt. 5) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

5) zatwierdzanie polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów, pożyczek i gwarancji, nabywania i zbywania papierów dłużnych, obejmującej również tryb podejmowania decyzji oraz kompetencje w powyższych sprawach o wartości przekraczającej 5 % funduszy własnych Banku,

**10. § 24 ust. 1 pkt. 12) Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

12) udzielanie na wniosek Zarządu Banku zgody na zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych z zastrzeżeniem pkt 5) powyżej oraz § 29 ust. 3 poniżej.

**11. § 24 ust. 2 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, **Ryzyka i Compliance** oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne Komitety. Zakres, tryb działania oraz skład Komitetów określa Rada Nadzorcza.

**12. § 24 ust. 3 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

3. Komitet Audytu, **Ryzyka i Compliance** wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance. **Poza czynnościami określonymi w zdaniu poprzedzającym, Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance odpowiada, w szczególności, za:**

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku wykonywania usług przewidzianych przepisami o biegłych rewidentach.

**13. § 28 ust. 4 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

4. Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z obszaru audytu, funkcji compliance, zarządzania kadrami, administracji oraz funkcji prawnej.

**14. W § 29 dodano nowy ust. 3 Statutu Kredyt Banku S.A. o następującym brzmieniu:**

3.

1) Zarząd podejmuje uchwały o:

- a) zaciąganiu zobowiązań przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych;
- b) rozporządzaniu aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym, także wtedy, gdy ich wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, ale nie przekracza 25% funduszy własnych.

2) Zarząd może w drodze uchwały w takim samym zakresie upoważnić odpowiednią osobę lub osoby w Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie operacji prowadzonych przez Bank na rynku międzybankowym. Uchwała Zarządu powinna określać zakres upoważnienia oraz tryb podejmowania decyzji przez upoważnioną odpowiednią osobę lub osoby.

**15. W § 29 dodano nowy ust. 5 Statutu Kredyt Banku S.A. o następującym brzmieniu:**

5. Nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach nie wymaga podjęcia uchwały przez walne zgromadzenie, niezależnie od wartości transakcji.

**16. § 34 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

1. Bank obowiązany jest posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

2. Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) fundusze podstawowe Banku,
- 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzekraczającej funduszy podstawowych Banku,

3. Zasady tworzenia i utrzymywania funduszy własnych Banku określa ustawa Prawo bankowe i wydane na jej podstawie przepisy szczególne.

**17. § 38 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

1. Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku netto oraz nadwyżek, osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej po odjęciu kosztów emisji akcji, i przeznacza

się go na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym i inne wydatki, w tym wypłatę dywidendy.

2. Coroczne odpisy z zysku netto na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.

**18. § 41 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

1. Kapitał rezerwowy tworzy się z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

2. Środki kapitału rezerwowego przeznacza się na pokrycie strat i nieprzewidzianych wydatków związanych z działalnością Banku, a także na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego i wypłatę dywidendy.

**19. § 44 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez **podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

**20. § 44a ust. 2 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

2. Zarząd Banku może podjąć uchwałę w sprawie wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wysokość zaliczki określa Zarząd kierując się przewidywaną na koniec roku obrotowego wysokością zysku. Zaliczka stanowić może najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez **podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi w celu wypłaty zaliczek może dysponować Zarząd, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

**21. § 47 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, **skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej**, oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego. **Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.**

**22. § 48 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

**Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**, o którym mowa w § 24 ust 1 pkt 3, obowiązany jest najpóźniej na miesiąc przed terminem Walnego Zgromadzenia zbadać sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy.

**Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych** składa opinię z badania sprawozdania finansowego i opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej wraz z wnioskami, za pośrednictwem Zarządu Banku, Radzie, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

**23. § 49 Statutu Kredyt Banku S.A. otrzymuje następujące brzmienie:**

1. Sprawozdanie finansowe za ubiegły rok obrotowy, roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia strat Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, oraz w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

2. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej za ubiegły rok obrotowy, oraz sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w celu przedstawienia do rozpatrzenia i zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

**§ 2**

Walne Zgromadzenie upoważnia Radę Nadzorczą do ustalenia jednolitego tekstu Statutu, uwzględniającego powyższe zmiany.

**§ 3**

§ 1 pkt. 5 uchwały wchodzi w życie pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie czynności określonych w przedmiotowym przepisie oraz uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zmiany Statutu Kredyt Banku S.A., jak również zarejestrowania tych zmian przez Sąd Rejestrowy.

Pozostałe zapisy uchwały wchodzi w życie z dniem zarejestrowania.

**Uchwała nr 28/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

Na podstawie § 14 pkt 15 Statutu Kredyt Banku S.A. uchwała się co następuje:

§ 1

1. Zatwierdza się Regulamin Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
2. Treść regulaminu zamieszczono w załączniku nr 1 do uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 29/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

Na podstawie § 14 pkt 6 Statutu Kredyt Banku S.A. uchwała się co następuje:

§ 1

.....

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie do Projektu Uchwały nr 30/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku  
W sprawie ustalenia liczby członków  
Rady Nadzorczej Banku**



Warszawa: 03/03/2011

**Zarząd  
Kredyt Bank S.A.  
ul. M. Kasprzaka 2/8  
01-211 Warszawa**

Szanowni Państwo,

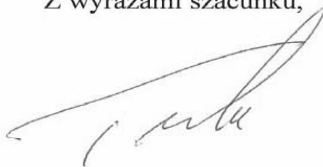
W imieniu Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty, będącego akcjonariuszem Kredyt Bank S.A. (Bank), Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM), wykonujący umowę świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy, zwraca się do Zarządu Banku z wnioskiem o zawarcie w agendzie najbliższego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku punktu dotyczącego zmian w składzie Rady Nadzorczej, tj. poszerzenia składu obecnej 7 osobowej Rady do 9 osób.

Jednocześnie PPIM chciałby zgłosić niezależnego kandydata na stanowisko jednego z nowo powołanych członków Rady Nadzorczej.

Wniosek ten motywujemy faktem, iż wdrażanie przez Bank nowej strategii nasili obowiązki i prace Rady Nadzorczej a powiększenie liczby członków Rady Nadzorczej pozwoli na ich sprawne realizowanie. Biorąc pod uwagę zwiększone ostatnio zainteresowanie inwestorów Bankiem uważamy, iż będzie to dodatkowy pozytywny sygnał płynący na rynek, który wzmocni pozycję Banku.

PPIM wyraża nadzieję, iż wniosek zostanie rozpatrzony pozytywnie.

Z wyrazami szacunku,



**Ryszard Trepczyński  
Wiceprezes Zarządu**

**Pioneer Pekao Investment Management S.A.**  
ul. Marynarska 15, budynek New City 02-674 Warszawa, Polska  
Tel.: (+48 22) 640 40 00, fax: (+48 22) 640 40 05, e-mail: Fundusz@pioneerinvestments.com, Infolinia: 801 641 641, Internet: www.pioneer.com.pl

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019966  
Kapitał zakładowy: 28 914 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. NIP 525-21-55-710  
Zarząd: Krzysztof Lewandowski - Prezes Zarządu, Ryszard Trepczyński - Wiceprezes Zarządu, Tomasz Orlik - Wiceprezes Zarządu.  
Member of the UniCredit Banking Group. Register of Banking Groups.

pismo\_zarząd\_poszerzenieRN Strona 1 z 1

*Projekt — na wniosek akcjonariusza  
Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty z dnia 3 marca 2011 rok.*

**Uchwała nr 30/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**W sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Banku**

Na podstawie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz w związku § 18 ust. 4 Statutu uchwała się co następuje:

**§ 1**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie ustala liczbę członków Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. na 9 (słownie: dziewięć) osób.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uzasadnienie do Projektu Uchwały nr 31/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku  
W sprawie ustalenia liczby członków  
Rady Nadzorczej Banku**



Warszawa: 03/03/2011

**Zarząd  
Kredyt Bank S.A.  
ul. M. Kasprzaka 2/8  
01-211 Warszawa**

Szanowni Państwo,

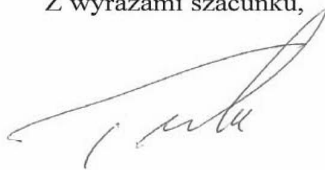
W imieniu Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty, będącego akcjonariuszem Kredyt Bank S.A. (Bank), Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM), wykonujący umowę świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy, zwraca się do Zarządu Banku z wnioskiem o zawarcie w agendzie najbliższego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku punktu dotyczącego zmian w składzie Rady Nadzorczej, tj. poszerzenia składu obecnej 7 osobowej Rady do 9 osób.

Jednocześnie PPIM chciałby zgłosić niezależnego kandydata na stanowisko jednego z nowo powołanych członków Rady Nadzorczej.

Wniosek ten motywujemy faktem, iż wdrażanie przez Bank nowej strategii nasili obowiązki i prace Rady Nadzorczej a powiększenie liczby członków Rady Nadzorczej pozwoli na ich sprawne realizowanie. Biorąc pod uwagę zwiększone ostatnio zainteresowanie inwestorów Bankiem uważamy, iż będzie to dodatkowy pozytywny sygnał płynący na rynek, który wzmocni pozycję Banku.

PPIM wyraża nadzieję, iż wniosek zostanie rozpatrzony pozytywnie.

Z wyrazami szacunku,



**Ryszard Trepczyński  
Wiceprezes Zarządu**

**Pioneer Pekao Investment Management S.A.**  
ul. Marynarska 15, budynek New City 02-674 Warszawa, Polska  
Tel.: (+48 22) 640 40 00, fax: (+48 22) 640 40 05, e-mail: Fundusz@pioneerinvestments.com, Infolinia: 801 641 641, Internet: www.pioneer.com.pl

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019966  
Kapitał zakładowy: 28 914 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. NIP 525-21-55-710  
**Zarząd:** Krzysztof Lewandowski - Prezes Zarządu, Ryszard Trepczyński - Wiceprezes Zarządu, Tomasz Orlik - Wiceprezes Zarządu.  
Member of the UniCredit Banking Group. Register of Banking Groups.

pismo\_zarząd\_poszerzenieRN Strona 1 z 1

*Projekt – na wniosek akcjonariusza  
Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty z dnia 3 marca 2011 rok.*

**Uchwała nr 31/2011  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2011 roku**

**w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

§ 1.

Na podstawie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych Walne Zgromadzenie Kredyt Bank S.A. niniejszym powołuje członków Rady Nadzorczej:

1. ....
2. ....

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.