

## **Uchwały podjęte podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 26 maja 2010 roku wraz z uzasadnieniami**

### **Uchwała nr 1/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku**

#### **W sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2009 rok**

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

#### **§ 1**

Zatwierdza się Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2009 zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku obejmujące:

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zysk netto w kwocie 165.301 tys. PLN (sto sześćdziesiąt pięć milionów trzysta jeden tysięcy złotych),
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości 73.079 tys. PLN (siedemdziesiąt trzy miliony siedemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych),
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 38.912.543 tys. PLN (trzydzieści osiem miliardów dziewięćset dwanaście milionów pięćset czterdzieści trzy tysiące złotych),
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 73.079 tys. PLN (siedemdziesiąt trzy miliony siedemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych),
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 229.908 tys. PLN (dwieście dwadzieścia dziewięć milionów dziewięćset osiem tysięcy złotych),
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

#### **§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 1/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

### Uchwała nr 2/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku

#### W sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. w 2009 roku

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

#### § 1

Zatwierdza się Sprawozdanie Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2009 zakończony 31 grudnia 2009 roku.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 2/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 3/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania  
finansowego za 2009 rok i sprawozdania Zarządu z działalności  
Kredyt Banku S.A. w 2009 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 2009 rok i sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. w 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 3/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uzasadnienie do Uchwały nr 4/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku  
w sprawie podziału zysku za 2009 rok**

Uwzględniając sytuację finansową Banku w zakresie adekwatności kapitałowej oraz planów rozwoju działalności bankowej w kolejnych latach, Zarząd Banku rekomendował Radzie Nadzorczej rezygnację z wypłaty dywidendy za 2009 rok. Na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2010 roku Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała uchwałę w sprawie podziału zysku za 2009 rok, która przewiduje przeznaczenie całości zysku netto za rok obrotowy 2009 na zwiększenie funduszy podstawowych Banku.

**Uchwała nr 4/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie podziału zysku za 2009 rok**

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

§ 1

Zysk netto za rok obrotowy 2009, który wyniósł 165.300.922,87 PLN (sto sześćdziesiąt pięć milionów trzysta tysięcy dziewięćset dwadzieścia dwa złote osiemdziesiąt siedem groszy) przeznacza się na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 60.000.000,00 PLN (sześćdziesiąt milionów złotych),
- pozostałą kwotę tj. 105.300.922,87 PLN (sto pięć milionów trzysta tysięcy dziewięćset dwadzieścia dwa złote osiemdziesiąt siedem groszy) na kapitał zapasowy Banku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 4/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 5/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Maciejowi Bardanowi  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Maciejowi Bardanowi, Prezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 5/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 6/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Umberto Arts  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Umberto Arts, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 6/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 7/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba  
za rok obrotowy 2009**

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

**§ 1**

Udziela się Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba, Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 7/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 8/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Kokotowi  
za rok obrotowy 2009**

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

**§ 1**

Udziela się Panu Krzysztofowi Kokotowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 8/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

### Uchwała nr 9/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku

#### W sprawie udzielenia absolutorium Panu Michałowi Oziębło za rok obrotowy 2009

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

#### § 1

Udziela się Panu Michałowi Oziębło, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 15 grudnia 2009 roku.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 9/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 10/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Gert Rammeloo  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Gert Rammeloo, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 29 maja 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 10/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 11/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Andrzejowi Witkowskiemu  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Andrzejowi Witkowskiemu, Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



### Głosowanie nad Uchwałą nr 11/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

### Uchwała nr 12/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku

#### W sprawie udzielenia absolutorium Panu Adamowi Noga za rok obrotowy 2009

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

#### § 1

Udziela się Panu Adamowi Noga, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 12/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 13/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Ronny Delchambre  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Ronny Delchambre, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 16 września 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 13/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 14/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu François Gillet  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu François Gillet, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 14/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

### **Uchwała nr 15/2010** **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.** **z dnia 26 maja 2010 roku**

#### **W sprawie udzielenia absolutorium Panu John Hollows** **za rok obrotowy 2009**

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

#### § 1

Udziela się Panu John Hollows, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 15/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 16/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Feliksowi Kulikowskiemu  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Feliksowi Kulikowskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 16/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 17/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Dirk Mampaey  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Dirk Mampaey, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 27 maja 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 17/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

### **Uchwała nr 18/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku**

#### **W sprawie udzielenia absolutorium Panu Markowi Michałowskiemu za rok obrotowy 2009**

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

#### § 1

Udziela się Panu Markowi Michałowskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

### Głosowanie nad Uchwałą nr 18/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 384 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 384 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 384 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 19/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Luc Philips  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Luc Philips, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 27 maja 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 19/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 20/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Trębaczkiwiczowi  
za rok obrotowy 2009**

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

§ 1

Udziela się Panu Krzysztofowi Trębaczkiwiczowi, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 20/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

### **Uchwała nr 21/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku**

#### **W sprawie udzielenia absolutorium Panu Jan Vanhevel za rok obrotowy 2009**

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

#### § 1

Udziela się Panu Jan Vanhevel, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2009 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2009 do 16 września 2009 roku.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 21/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 22/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2009 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 2009 zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku obejmujące:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zysk netto w kwocie 34.559 tys. PLN (trzydzieści cztery miliony pięćset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych),
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące całkowitą stratę w wysokości 57.663 tys. PLN (pięćdziesiąt siedem milionów sześćset sześćdziesiąt trzy tysiące złotych),
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 39.076.598 tys. PLN (trzydzieści dziewięć miliardów siedemdziesiąt sześć milionów pięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy złotych),
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 56.930 tys. PLN (pięćdziesiąt sześć milionów dziewięćset trzydzieści tysięcy złotych),
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 229.888 tys. PLN (dwieście dwadzieścia dziewięć milionów osiemset osiemdziesiąt osiem tysięcy złotych),
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



### Głosowanie nad Uchwałą nr 22/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

### **Uchwała nr 23/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku**

#### **W sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w 2009 roku**

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

#### § 1

Zatwierdza się Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2009 zakończony 31 grudnia 2009 roku.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 23/2010

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uzasadnienie do Uchwały nr 24/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku  
w sprawie zmiany Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia**

Proponuje się skreślić § 11 ust 4 Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia.  
Zmiana wynika z potrzeby dostosowania do art. 421 § 2 Kodeksu spółek handlowych.

**Uchwała nr 24/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**W sprawie zmiany Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.**

§ 1.

Skreśla się § 11 ust. 4 Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia zatwierdzonego Uchwałą nr 4/2009 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 16 grudnia 2009 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 24/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b> kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uzasadnienie do Uchwały nr 25/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku  
w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

Regulamin Rady Nadzorczej wymaga niewielkich zmian dostosowawczych do uchwał Komisji Nadzoru Finansowego:

- Nr 381/2008, 382/2008, 383/2008, 384/2008, 385/2008, 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku,
- Nr 76/2010 i 77/2010 z dnia 10 marca 2010 roku,

Powyżej wskazane uchwały, zastąpiły uchwały od 1/2007 do 7/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku stanowiące akty wykonawcze do znowelizowanych przepisów ustawy – Prawo bankowe przenoszące do prawa krajowego postanowienia Dyrektyw Unii Europejskiej 2006/48/WE i 2006/49/WE oraz wprowadzające proces szacowania kapitału wewnętrznego (ICCAP).

Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w swojej treści normatywnej zasadniczo stanowią transpozycję uchwał Komisji Nadzoru Bankowego.

Zmiana dotycząca składu Rady i trybu obrad (§4, §6) wynikają z zarejestrowania w dniu 1 marca 2010 roku zmian w Statucie Kredyt Banku S.A. podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 16 grudnia 2010.

**Uchwała nr 25/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 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.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 25/2010**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>217 385 390</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>0</b>	

**Uchwała nr 26/2010  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 26 maja 2010 roku**

**w sprawie wyboru Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

§ 1.

Walne Zgromadzenie Kredyt Bank S.A. niniejszym powołuje Radę Nadzorczą w składzie:

1. Ronny DELCHAMBRE
2. Stefan KAWALEC
3. Dirk MAMPAEY
4. Adam NOGA

5. Jarosław PARKOT
6. Marko VOLJČ
7. Andrzej WITKOWSKI

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### Głosowanie nad Uchwałą nr 26/2010

#### Ad 1

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>203 802 446</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>13 582 944</b>	

#### Ad 2

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>203 802 446</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>13 582 944</b>	

#### Ad 3

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łącznie liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>203 802 446</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>13 582 944</b>	

**Ad 4**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>203 802 446</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>13 582 944</b>	

**Ad 5**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>203 802 446</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>13 582 944</b>	

**Ad 6**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>203 802 446</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>13 582 944</b>	

**Ad 7**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	<b>217 385 390</b> akcji	<b>80,02 %</b>
łączna liczba ważnych głosów	<b>217 385 390</b> głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	<b>203 802 446</b>	
głosy „przeciw”	<b>0</b>	
głosy „wstrzymujące się”	<b>13 582 944</b>	