

## Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 26 maja 2010 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 26 maja 2010 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 2009 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 2009 rok.
6. Rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z: oceny sprawozdania finansowego za 2009 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 2009 rok oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku.
7. Podjęcie uchwał w sprawie:
  - a/ zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2009 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 2009 roku oraz zatwierdzenia sprawozdania z oceny tych sprawozdań złożonego przez Radę Nadzorczą Banku,
  - b/ podziału zysku za 2009 rok,
  - c/ udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za 2009 rok.
8. Rozpatrzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2009 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 2009 rok.
9. Podjęcie uchwał w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2009 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 2009 rok.
10. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.
11. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
12. Wybór Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..
13. 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 2009 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.

## 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) (/O\_banku/Relacje\_z\_inwestorami/Corporate\_Governance/) bądź na adres e-mail [wza@kredytbank.pl](mailto:wza@kredytbank.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 **19.05.2010**.

#### 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@kredytbank.pl](mailto:wza@kredytbank.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 **11.05.2010** 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 **21.05.2010**.

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 wskazaniem 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 **05.05.2010**. 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@kredytbank.pl](mailto:wza@kredytbank.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.kredytbank.pl](http://www.kredytbank.pl) nie później niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem walnego zgromadzenia tj. do dnia **07.05.2010**.

**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 zawiadomiania 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 26 maja 2010 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 26 maja 2010 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 wypowiedania 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 **10.05.2010** (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/\(O\\_banku/Relacje\\_z\\_inwestorami/Corporate\\_Governance/Walne\\_Zgromadzenie\)](http://www.kredybank.pl/(O_banku/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/\(O\\_banku/Relacje\\_z\\_inwestorami/Corporate\\_Governance/Walne\\_Zgromadzenie\)](http://www.kredybank.pl/(O_banku/Relacje_z_inwestorami/Corporate_Governance/Walne_Zgromadzenie))

**Zarząd Kredyt Banku S.A.**

**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.

**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 uchwala 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.



**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.

**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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

*Projekt*

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.



**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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



**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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 uchwala 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.

**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.

**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 uchwala 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.

**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.

**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.

**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. ....
2. ....
3. ....
4. ....
5. ....
6. ....
7. ....

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.