

Uchwały podjęte podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 25 maja 2011 roku wraz z uzasadnieniami

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 uchwała 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 jednaście 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 1/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 2/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 3/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**Uzasadnienie do Uchwały nr 4/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.
z dnia 25 maja 2011 roku
w sprawie podziału zysku za 2010 rok**

Uwzględniając sytuację finansową Banku w zakresie adekwatności kapitałowej oraz planów rozwoju działalności bankowej w kolejnych latach, Zarząd Banku rekomendował Radzie Nadzorczej wypłatę dywidendy w wysokości 0,37 zł brutto na jedną akcję. Łączna proponowana kwota dywidendy wyniesie 100 513 785,60 PLN. Na posiedzeniu w dniu 4 kwietnia 2011 roku Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała uchwałę w sprawie podziału zysku za 2010 rok, która przewiduje przeznaczenie części zysku netto za rok obrotowy 2010 w wysokości 100 513 785,60 PLN na wypłatę dywidendy, a pozostałą kwotę w wysokości 10 725 309,59 PLN na kapitał zapasowy Banku.

**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 uchwała 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) przeznacza 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 łącznie.
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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 4/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 5/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 6/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 7/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 8/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 9/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
	0	
głosy „przeciw”		
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 10/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 11/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 12/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 13/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 14/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 15/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 16/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 17/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 18/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 19/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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 uchwała 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

Głosowanie nad Uchwałą nr 20/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 804 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 804 104 głosów	
głosy „za”	217 804 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 21/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 22/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 23/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 24/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17%
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	kapitału zakładowego
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

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 uchwała 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 25/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

Uzasadnienie do Uchwały nr 26/2011 Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 maja 2011 roku w sprawie przyjęcia dokumentu „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” 2010 w Kredyt Banku S.A.

Od 1 lipca 2010 roku obowiązują przyjęte przez Giełdę Papierów Wartościowych zasady ładu korporacyjnego określone w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek notowanych na GPW” 2010 (Uchwała Nr 17/1249/2010), zawierającym zmiany i modyfikacje zasad corporate governance wynikających ze zmiany przepisów prawa. Spółki giełdowe zostały na podstawie Regulaminu Giełdy § 29 zobowiązane do przestrzegania zmodyfikowanego zbioru zasad ładu korporacyjnego jak również do wykonania obowiązków informacyjnych w tym zakresie.

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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 26/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

Uzasadnienie do Uchwały nr 27/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 maja 2011 roku w sprawie zmian Statutu Kredyt Banku S.A.

Uzasadnienie do proponowanych zmian Statutu Kredyt Banku S.A..

§ 5 ust. 2 pkt 2, 4, 12, 13, 14

Zmiana art. 70 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi określa zakres działalności maklerskiej, która wykonywana przez bank nie ma takiego charakteru.

Cześć tych czynności mieściła się w dotychczasowych, ogólnych, zapisach Statutu. Stanowisko KNF jest takie, iż dla wykonywania tych czynności niezbędne jest zapisanie ich w Statucie, w brzmieniu identycznym jak w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi.

Inne banki zostały już imienne wezwane do zmiany Statutu i dokonały tych zmian.

Zapis w pkt 13 dotyczy pełnienia funkcji agenta firmy inwestycyjnej i jest potwierdzeniem posiadania takich uprawnień przez Bank – Kredyt Bank S.A. jest wpisany na listę agentów prowadzoną przez KNF.

§ 5 ust. 2 pkt 14

Zaproponowana zmiana związana jest z zamiarem Rozszerzenia zakresu czynności wykonywanych przez Bank, o czynności w zakresie zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami.

Ponieważ zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami wymaga uzyskania zezwolenia KNF, to równocześnie z wnioskiem o wydanie zgody na zmianę Statutu, wystąpimy o udzielenie takiego zezwolenia.

Podjęcie przez Bank czynności, o których mowa w § 5 ust 2 pkt 14 będzie możliwe po uzyskaniu obu w/w zgód i zarejestrowaniu zmiany Statutu.

§ 15 ust. 3

W celu wykluczenia wątpliwości interpretacyjnych zapisowi Statutu nadano brzmienie identyczne z brzmieniem przepisu art. 414 KSH.

§ 24 ust. 1 pkt 5 i 12 w związku § 29 ust. 3

Zgodnie z art. 31 ust.3 pkt 3 Prawa bankowego Statut musi zawierać postanowienie dot. trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Dotychczas Statut przewidywał w tym zakresie wyłączne kompetencje Rady Nadzorczej. Proponowany zapis pozwoli na bardziej operatywne podejmowanie decyzji.

§ 14 pkt 5

Proponowana zmiana ma na celu dostosowanie nazewnictwa do przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości.

§ 24 ust 2

Proponowana zmiana dotyczy zmiany dotychczasowej nazwy Komitetu Audytu.

§ 24 ust.3

Proponowana zmiana uwzględnienia przepisy dotyczące zakresu działania Komitetu Audytu wynikające z Ustawy z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach.

§ 28 ust. 4

Proponowana zmiana uwzględnia zmiany nazw w zakresie nadzorowanych przez Prezesa Zarządu obszarów.

§ 29 ust 5

Zgodnie z dotychczasowym brzmieniem Statutu uprawnionym do nabywania lub zbywania nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomościach oraz ustanawiania na nich ograniczonych praw rzeczowych, jest Zarząd Banku. Ponieważ brzmienie art. 393 pkt 4 Kodeksu Spółek Handlowych jest niejednoznaczne, stąd propozycje zapisu, który wykluczy wątpliwości co do organów posiadających kompetencje do podejmowania decyzji w powyższym zakresie.

§ 34

Wykreślono nieaktualny zapis dot. pozycji pomniejszających fundusze własne Banku oraz odesłanie do przepisów wykonawczych i decyzji KNF w tym zakresie.

§ 38

Proponowany zapis głównie porządkuje treść § 38 nadając mu brzmienie zgodne z KSH. Przedmiotowa zmiana usuwa również wątpliwości dotyczące możliwości wypłaty dywidendy z kapitału zapasowego.

§ 39

Zaproponowana zmiana przewiduje możliwość wypłaty dywidendy ze środków funduszu rezerwowego /art. 348 § 1 KSH/

§ 47

Zaproponowana zmiana uwzględnia zmianę nazewnictwa oraz możliwość rozpatrywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie. Potwierdza to stosowaną w Banku praktykę przyjmowania sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie.

§ 48.

Zaproponowana zmiana zakłada dostosowanie używanej terminologii do Ustawy o biegłych rewidentach. Zapisy dotyczące funduszy i nazewnictwa dotyczącego sprawozdań finansowych podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz Komitetu Audytu

**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 uchwala 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 przeznaczają 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 przeznaczają 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 27/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łącznie liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**Uzasadnienie do Uchwały 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.

Regulamin Rady Nadzorczej wymaga zmian ze względu na konieczność ujednoczenia używanej terminologii, zapewnienia wewnętrznej spójności przepisów Statutu Kredyt Banku S.A oraz pozostałych dokumentów konstytucyjnych, w tym Regulaminu Rady Nadzorczej.

**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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 28/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	217 805 104	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	0	

**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

Powołuje się Pana Guy LIBOT do składu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Głosowanie nad Uchwałą nr 29/2011
Kandydat Jan Woźniak**

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	13 982 742	
głosy „przeciw”	203 745 160	
głosy „wstrzymujące się”	77 202	

Kandydat Guy Libot

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	204 144 958	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	13 660 146	

**Uzasadnienie do 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,

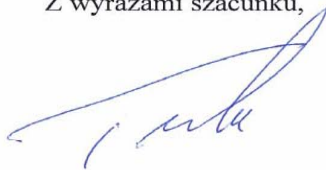
W imieniu Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty, będącego akcjonariuszem Kredyt Bank S.A. (Bank), Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM), wykonujący umowę świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy, zwraca się do Zarządu Banku z wnioskiem o zawarcie w agendzie najbliższego 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

*Uchwała - 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.

Głosowanie nad Uchwałą nr 30/2011

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	14 033 123	
głosy „przeciw”	203 771 981	
głosy „wstrzymujące się”	0	

Wniosek formalny

w sprawie zdjęcia z porządku obrad głosowania nad Uchwałą nr 31/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. - wprowadzanej do porządku obrad na wniosek akcjonariusza Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty z dnia 3 marca 2011 rok.

Głosowanie nad wnioskiem w sprawie zdjęcia z porządku obrad głosowania nad Uchwałą 31/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

liczba akcji, z których oddano ważne głosy	217 805 104 akcji	80,17% kapitału zakładowego
łączna liczba ważnych głosów	217 805 104 głosów	
głosy „za”	203 822 362	
głosy „przeciw”	0	
głosy „wstrzymujące się”	13 982 742	