

## **Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 25 maja 2012 roku**

### **I.**

Na podstawie art. 399 §1 w związku z art. 402<sup>1</sup> Kodeksu spółek handlowych, Zarząd Kredyt Banku S.A. zwołuje Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbędzie się 25 maja 2012 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 2011 rok oraz rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2011 rok.
6. Rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z: oceny sprawozdania finansowego za 2011 rok w zakresie zgodności tego sprawozdania z księgami, dokumentami oraz stanem faktycznym, z rozpatrzenia sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2011 rok oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku.
7. Podjęcie uchwał w sprawie:
  - a/ zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2011, sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. w 2011 roku oraz zatwierdzenia sprawozdania z oceny tych sprawozdań złożonego przez Radę Nadzorczą Banku,
  - b/ podziału zysku za 2011 rok,
  - c/ udzielenia członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za 2011 rok.
8. Rozpatrzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2011 rok oraz rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 rok.
9. Podjęcie uchwał w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 rok oraz sprawozdania Zarządu Kredyt Banku S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 rok.
10. Podjęcie uchwały w sprawie zmian „Dobrych praktyk w Spółkach notowanych na GPW”.
11. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
12. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..
13. Podjęcie uchwały w sprawie nagród dla członków Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..
14. 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 2011 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) (/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 **18.05.2012**.

#### 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 **10.05.2012** 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.

Bank wykląda Listę akcjonariuszy uprawnionych do głosowania podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia od dnia **22.05.2012**.

Akcjonariusz może żądać przesłania nieodpłatnie kopii listy akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu pocztą elektroniczną, podając adres, na

który lista powinna być wysłana. Bank udostępnia kopię listy bądź skan zgodnie ze wskazaniami akcjonariusza.

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

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

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia. Akcjonariusz lub akcjonariusze żądający umieszczenia określonych spraw w porządku obrad zobowiązani są do wykazania faktu reprezentowania co najmniej jednej dwudziestej kapitału zakładowego. Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem zgromadzenia tj. do dnia **04.05.2012**. 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 **07.05.2012**.

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

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

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

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

Akcjonariusz ma możliwość skorzystania z formularzy do głosowania, które stanowią materiał pomocniczy do wykonywania głosu przez pełnomocników akcjonariuszy na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu spółki Kredyt Bank S.A. zwołanym na dzień 25.05.2012 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*

.....  
(miejscowość, 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/cej się dokumentem tożsamości nr (numer dokumentu) pełnomocnictwa do uczestniczenia oraz wykonywania prawa głosu z posiadanych (imię i nazwisko / nazwa osoby prawnej) akcji Kredyt Banku S.A. na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. zwołanym na dzień 25.05.2012 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 **09.05.2012** (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.kredytbank.pl./Relacje\\_z\\_inwestorami/Corporate\\_Governance/Walne\\_Zgromadzenie](http://www.kredytbank.pl./Relacje_z_inwestorami/Corporate_Governance/Walne_Zgromadzenie)

#### **VI.**

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

**Zarząd Kredyt Banku S.A.**

**Uchwała nr 1/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok**

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

**§ 1**

Zatwierdza się sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2011 zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku obejmujące:

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujący zysk netto w kwocie 310.318 tys. PLN (trzysta dziesięć milionów trzysta osiemnaście tysięcy złotych),
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujące całkowite dochody w wysokości 320.989 tys. PLN (trzysta dwadzieścia milionów dziewięćset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych),
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 41.551.380 tys. PLN (czterdzieści jeden miliardów pięćset pięćdziesiąt jeden milionów trzysta osiemdziesiąt tysięcy złotych),
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 220.475 tys. PLN (dwieście dwadzieścia milionów czterysta siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych),
- sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.459.913 tys. PLN (jeden miliard czterysta pięćdziesiąt dziewięć milionów dziewięćset trzysta osiem tysięcy złotych),
- zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uchwała nr 2/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności  
Kredyt Banku S.A. w 2011 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 2011 zakończony 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 3/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania  
finansowego za 2011 rok i sprawozdania Zarządu z działalności  
Kredyt Banku S.A. w 2011 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 2011 rok i sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. w 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uzasadnienie do Projektu Uchwały nr 4/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku  
w sprawie podziału zysku za 2011 rok**

Uwzględniając sytuację finansową Banku w zakresie adekwatności kapitałowej, rekomendacje nadzoru bankowego oraz plany rozwoju działalności bankowej w roku bieżącym, Zarząd Banku rekomendował Radzie Nadzorczej nie wypłacanie dywidendy z zysku za rok 2011.

Na posiedzeniu w dniu 5 kwietnia 2012 roku Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała uchwałę w sprawie podziału zysku za 2011 rok, która przewiduje przeznaczenie części zysku netto za rok obrotowy 2011 w wysokości 80 209 000,00 PLN na odpis na fundusz ogólnego ryzyka, a pozostałą kwotę w wysokości 230 109 322,72 PLN na kapitał zapasowy Banku.

**Uchwała nr 4/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie podziału zysku za 2011 rok**

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

**§ 1**

Zysk netto za rok obrotowy 2011, który wyniósł 310.318.322,72 PLN (trzysta dziesięć milionów trzysta osiemnaście tysięcy trzysta dwadzieścia dwa złote siedemdziesiąt dwa grosze) przeznacza się na:

- odpis na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 80.209.000,00 PLN (osiemdziesiąt milionów dwieście dziewięć tysięcy złotych),
- pozostałą kwotę tj. 230.109.322,72 PLN (dwieście trzydzieści milionów sto dziewięć tysięcy trzysta dwadzieścia dwa złote siedemdziesiąt dwa grosze) na kapitał zapasowy Banku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 5/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Maciejowi Bardanowi  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 6/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Umberto Arts  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Projekt*

**Uchwała nr 7/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Kokotowi  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 25 maja 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 8/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Mariuszowi Kaczmarkowi  
za rok obrotowy 2011**

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 Mariuszowi Kaczmarkowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2011 rok, tj. za okres od 1 lipca 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 9/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Zbigniewowi Kudasiowi  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uchwała nr 10/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Piotrowi Sztrauchowi  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 11/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Jerzemu Śledziewskiemu  
za rok obrotowy 2011**

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 Jerzemu Śledziewskiemu, Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2011 rok, tj. za okres od 25 maja 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 12/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Gert Rammeloo  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 25 maja 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 13/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Andrzejowi Witkowskiemu  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 14/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Adamowi Noga  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 15/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Ronny Delchambre  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 16/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Stefanowi Kawalcowi  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**Uchwała nr 17/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Guy Libot  
za rok obrotowy 2011**

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 Guy Libot, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2011 rok, tj. za okres od 25 maja 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 18/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Dirk Mampaey  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 25 maja 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 19/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Jarosławowi Parkotowi  
za rok obrotowy 2011**

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

**§ 1**

Udziela się Panu Jarosławowi Parkotowi, Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków za 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

**Uchwała nr 20/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie udzielenia absolutorium Panu Marco Voljč  
za rok obrotowy 2011**

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 2011 rok, tj. za okres od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 21/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 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 2011 zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku obejmujące:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujący zysk netto w kwocie 327.244 tys. PLN (trzysta dwadzieścia siedem milionów dwieście czterdzieści cztery tysiące złotych),
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujące dochody całkowite w wysokości 337.915 tys. PLN (trzysta trzydzieści siedem milionów dziewięćset piętnaście tysięcy złotych),
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 42.003.084 tys. PLN (czterdzieści dwa miliardy trzy miliony osiemdziesiąt cztery tysiące złotych),
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 237.401 tys. PLN (dwieście trzydzieści siedem milionów czterysta jeden tysięcy złotych),
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.459.936 tys. PLN (jeden miliard czterysta pięćdziesiąt dziewięć milionów dziewięćset trzydzieści sześć tysięcy złotych),
- zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 22/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**W sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w 2011 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 2011 zakończony 31 grudnia 2011 roku.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 23/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

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

Na podstawie § 29 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie uchwala się przedstawione poniżej zmiany do załącznika nr 1 do Uchwały Nr 26/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 25 maja 2011 w sprawie przyjęcia „Dobrych Praktyk w Spółkach notowanych na GPW” 2011. Niniejsze zmiany wynikają z podjętych Uchwał Nr 15/1282/2011 z dnia 31 sierpnia 2011 roku i Nr 20/1287/2011 z dnia 19 października 2011 roku Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

**§ 1**

- 1.** w Rozdziale I. Rekomendacje dotyczące dobrych praktyk spółek giełdowych  
- po punkcie 9. dodaje się punkty 10., 11. i 12. w brzmieniu:

10. Jeżeli spółka wspiera różne formy ekspresji artystycznej i kulturalnej, działalność sportową albo działalność w zakresie edukacji lub nauki i postrzega swoją aktywność w tym zakresie jako element swojej misji biznesowej i strategii rozwoju, mający wpływ na innowacyjność przedsiębiorstwa i jego konkurencyjność, dobrą praktyką jest publikowanie, w sposób przyjęty przez spółkę, zasad prowadzenia przez nią działalności w tym zakresie.

11. Przejawem dbałości spółki giełdowej o należyłą jakość ładu informacyjnego jest zajmowanie przez nią, w formie komunikatu zamieszczanego na swojej stronie internetowej, stanowiska – chyba że spółka uzna inne działanie za bardziej właściwe - w sytuacji, gdy dotyczące spółki:

- publicznie przekazane informacje są od początku nieprawdziwe, częściowo nieprawdziwe, albo stały się takimi później,
- publicznie wygłoszone opinie są od początku, albo w wyniku późniejszych okoliczności, nieoparte na istotnych przesłankach o obiektywnym charakterze.

Zasada ta odnosi się do opinii lub informacji wypowiedzianych publicznie przez przedstawicieli spółki w szerokim sensie lub przez inną osobę, której wypowiedzi mogą mieć skutek opiniotwórczy, i niezależnie od tego, czy te informacje lub opinie zawierają sugestie korzystne dla spółki, czy też sugestie niekorzystne.

12. Spółka powinna zapewnić akcjonariuszom możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, polegającego na:

- 1) transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad,
- 3) wykonywaniu osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.”;

- 2.** w Rozdziale II. Dobre praktyki realizowane przez zarządy spółek giełdowych,  
- w punkcie 1. po podpunkcie 2) dodaje się podpunkt 2a) w brzmieniu:

2a) corocznie, w czwartym kwartale - informację o udziale kobiet i mężczyzn odpowiednio w zarządzie i w radzie nadzorczej spółki w okresie ostatnich dwóch lat.

- punkt 1. podpunkt 6) otrzymuje brzmienie:



6) roczne sprawozdania z działalności rady nadzorczej, z uwzględnieniem pracy jej komitetów, wraz z przekazaną przez radę nadzorczą oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki,

3. w Rozdziale III. Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych,  
- w punkcie 1. uchyla się podpunkt 2);
4. w Rozdziale IV. Dobre praktyki stosowane przez akcjonariuszy,  
- w punkcie 10. ostatnie zdanie otrzymuje brzmienie:

Zasada ta powinna być stosowana najpóźniej począwszy od dnia 1 stycznia 2013 r.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 24/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

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

Na podstawie § 14 pkt. 15 Statutu Kredyt Banku S.A. uchwala się przedstawione poniżej zmiany do Załącznika Nr 1 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.. Zmiany te wynikają z podjęcia Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258 z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.

**§ 1**

W Regulaminie Rady Nadzorczej Banku zatwierdza się następujące zmiany:

1. w § 2 ust. 2 po punkcie 11 dodaje się punkt 12 i 13 w brzmieniu:

- 12) zatwierdzanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu Uchwały KNF nr 258 z dnia 4 października 2011 r. (Osób zajmujących stanowiska kierownicze) i dokonywanie okresowych przeglądów tej polityki;
- 13) rozpatrywanie składanych przez jednostkę odpowiedzialną za audyt wewnętrzny raportów z przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze.

2. § 11 ust.1 otrzymuje brzmienie:

1. Zadania Komitetu ds. Wynagrodzeń, obejmują:

- opiniowanie zasad wynagrodzeń Członków Zarządu Banku oraz wynagrodzeń Członków Zarządu Banku;
- opiniowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze.
- opiniowanie i monitorowanie wynagrodzeń zmiennych Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Projekt*

**Uchwała nr 25/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

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

**§ 1.**

Na podstawie § 14 pkt. 6 Statutu Kredyt Banku S.A. Walne Zgromadzenie Kredyt Bank S.A. niniejszym uchwala co następuje:

.....

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała nr 26/2012  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.  
z dnia 25 maja 2012 roku**

**w sprawie nagród dla członków Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

**§ 1.**

Na podstawie art. 392 Ustawy z dnia 15.09.2003 r. (z późniejszymi zmianami) Kodeks spółek handlowych Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. uchwala co następuje:

1. W uznaniu i podziękowaniu za wieloletnią pracę związaną z pełnieniem funkcji w Radzie Nadzorczej Kredyt Banku S.A. Walne Zgromadzenie przyznaje panu Andrzejowi Witkowskiemu - przewodniczącemu Rady oraz panu Adamowi Noga - wiceprzewodniczącemu Rady nagrody pieniężne.
2. Wysokość nagród ustala jako kwoty równe sumie rocznych wynagrodzeń wypłaconych odpowiednio panu przewodniczącemu Andrzejowi Witkowskiemu i panu wiceprzewodniczącemu Adamowi Noga z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Kredyt Banku SA w 2011 roku.
3. Wypłata nagród nastąpi w terminie 14 dni od powzięcia niniejszej uchwały.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.