



Sprawozdanie z Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Spółki Kredyt Bank S.A.,

**znajdującej się w portfelu Otwartego Funduszu Emerytalnego PZU „Złota Jesień”,
zwołanego na dzień 25 maja 2012 r.**

Liczba głosów Otwartego Funduszu Emerytalnego

PZU „Złota Jesień” zarejestrowanych na WZA – 2 000 000

Uchwały podjęte przez Walne Zgromadzenie	Sposób głosowania
---	--------------------------

<p>Uchwała 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 uchwała 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 osiemnaście tysięcy złotych), – zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające. § 2 Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Za</p>
<p>Uchwała 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 uchwała 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.</p>	<p>Za</p>
<p>Uchwała 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 uchwała 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.</p>	<p>Za</p>
<p>Uchwała 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 uchwała 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.</p>	<p>Za</p>

§ 2 Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.	
--	--

<p>Uchwały</p> <p>w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Spółki za rok obrotowy 2011</p> <p>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:</p> <p>§ 1</p> <p>Udziela się:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Maciejowi Bardanowi, - Umberto Arts, - Krzysztofowi Kokotowi, - Mariuszowi Kaczmarkowi, - Zbigniewowi Kudasiowi, - Piotrowi Sztrauchowi, - Jerzemu Śledziwskiemu, - Gert Rammeloo, <p>absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 roku.</p> <p>§ 2</p> <p>Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Za</p>
<p>Uchwały</p> <p>w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Spółki za rok obrotowy 2011</p> <p>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:</p> <p>§ 1</p> <p>Udziela się:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Andrzejowi Witkowskiemu, - Adamowi Noga, - Ronny Delchambre, - Stefanowi Kawalcowi, - Guy Libot, - Dirk Mampaey, - Jarosławowi Parkotowi, - Marco, Voljc, <p>absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 roku.</p> <p>§ 2</p> <p>Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Za</p>
<p>Uchwała</p> <p>w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 rok</p> <p>Na podstawie § 14 pkt. 5 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych uchwała się, co następuje:</p> <p>§ 1</p> <p>Zatwierdza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2011 zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku obejmujące:</p> <ul style="list-style-type: none"> -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 pięćdziesiąt 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 	<p>Za</p>

milionów dziewięćset trzydzieści sześć tysięcy złotych), –zasady (politykę) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające. § 2 Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.	
--	--

<p>Uchwała</p> <p>w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w 2011 roku</p> <p>Na podstawie § 14 pkt. 5 Statutu Kredyt Banku S.A. w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych uchwała się, co następuje:</p> <p>§ 1 Zatwierdza się Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok obrotowy 2011 zakończony 31 grudnia 2011 roku.</p> <p>§ 2 Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Za</p>
<p>Uchwała</p> <p>w sprawie zmiany „Dobrych Praktyk w Spółkach notowanych na GPW”</p> <p>Na podstawie § 29 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie uchwała 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.</p> <p>§ 1</p> <p>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.”;</p> <p>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,</p> <p>3. w Rozdziale III. Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych, - w punkcie 1. uchyla się podpunkt 2);</p> <p>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.</p> <p>§ 2 Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Za</p>

<p>Uchwała</p> <p>w sprawie zmian Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.</p> <p>Na podstawie § 14 pkt. 15 Statutu Kredyt Banku S.A. uchwała 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.</p> <p>§ 1</p> <p>W Regulaminie Rady Nadzorczej Banku zatwierdza się następujące zmiany:</p> <p>1. w § 2 ust. 2 po punkcie 11 dodaje się punkt 12 i 13 w brzmieniu:</p> <p>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;</p> <p>13) rozpatrywanie składanych przez jednostkę odpowiedzialną za audyt wewnętrzny raportów z przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze.</p> <p>2. § 11 ust.1 otrzymuje brzmienie:</p> <p>1. Zadania Komitetu ds. Wynagrodzeń, obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>§ 2</p> <p>Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Za</p>
<p>Uchwała</p> <p>w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.</p> <p>§ 1.</p> <p>Na podstawie § 14 pkt. 6 Statutu Kredyt Banku S.A. Walne Zgromadzenie Kredyt Bank S.A. niniejszym uchwała co następuje:</p> <p>Powołuje się panią Lidę Jabłonowską-Lubę do składu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.</p> <p>§ 2.</p> <p>Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Wstrzymano się od głosu</p>
<p>Uchwała</p> <p>w sprawie nagród dla członków Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.</p> <p>§ 1.</p> <p>Na podstawie art. 392 Ustawy z dnia 15.09.2003 r. (z późniejszymi zmianami) Kodeks spółek handlowych Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. uchwała co następuje:</p> <p>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.</p> <p>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 S.A. w 2011 roku.</p> <p>3. Wypłata nagród nastąpi w terminie do dnia 31.12.2012 r.</p> <p>§ 2.</p> <p>Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.</p>	<p>Przeciw</p>

