

Протокол №2011/01
Позачергових Загальних Зборів Акціонерів
Публічного Акціонерного Товариства
“КРЕДОБАНК”

05 січня 2011 року

м. Львів, вул. Княгині Ольги, 116, перший поверх, великий конференц-зал готелю “Супутник”
Початок: 17 год. 00 хв. (за київським часом)
Закінчено: 18 год. 50 хв. (за київським часом).

Перше питання порядку денного «Відкриття Загальних зборів і представлення інформації про: визначення Спостережною радою Голови і Секретаря Позачергових загальних зборів та про призначення Секретаря Зборів уповноваженим до підрахунку голосів при обранні Лічильної комісії; склад Реєстраційної комісії, створеної Спостережною радою; про особу Голови Реєстраційної комісії; визначену Спостережною радою дату складення реєстру акціонерів, яких буде повідомлено про Позачергові загальні збори та про дату складання реєстру акціонерів, що мають право брати участь у Позачергових загальних зборах; порядок денний Позачергових загальних зборів»

Збори відкрив Голова Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» Феськів Іван Михайлович, котрий поінформував акціонерів про те, що Спостережна Рада Банку призначила його Головою Загальних Зборів, а Секретарем Загальних Зборів – Мацієвського В.М., а також про те, що на Загальних Зборах присутні: представник Національного банку України – Заступник Начальника управління НБУ у Львівській області Марія Іванівна Воробець; представник Польського акціонерного банку «Загальна ощадна каса» (РКО BP SA), власника істотної участі ПАТ «КРЕДОБАНК», – Ельжбета Гжелак; Директор Юридичного департаменту банку – Мацієвський В’ячеслав Миколайович; Директор Департаменту цінних паперів банку – Багрій Назар Іванович.

Також Феськів І.М. повідомив акціонерам, що призначена Спостережною Радою Реєстраційна комісія працювала в такому складі:

Мацієвський В’ячеслав Миколайович – Голова Реєстраційної комісії, обраний членами реєстраційної комісії шляхом голосування.;

Члени Реєстраційної комісії:

Багрій Назар Іванович – Директор Департаменту цінних паперів ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Мицишин Володимир Михайлович – Директор Департаменту депозитарної діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Матвійчук Микола Олегович – Старший спеціаліст Департаменту цінних паперів ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Музика Віра Богданівна – Головний спеціаліст Департаменту цінних паперів ПАТ «КРЕДОБАНК».

Після представлення акціонерам Реєстраційної комісії Феськів І.М. запросив для оголошення результатів реєстрації Голову Реєстраційної комісії п.Мацієвського В.М.

Мацієвський В.М. оголосив акціонерам, що реєстрація присутніх на Зборах акціонерів здійснювалась відповідно до переліку акціонерів, складеного згідно рішення Спостережної Ради банку на день проведення Загальних зборів, тобто станом на 05.01.2011р. Голова Реєстраційної комісії також поінформував акціонерів про результати реєстрації:

загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах складає 6 865;

загальна кількість голосів акціонерів-власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі у загальних зборах складає 191 065 934 342 (99,56694% від загальної кількості голосів всіх акціонерів банку).

Мацієвський В.М. повідомив, що відмов акціонерам (їх представникам) у реєстрації для участі у зборах не було. За підсумками реєстрації відповідно до ст. 41 Закону України „Про акціонерні товариства” наявний кворум Загальних зборів.

Мацієвський В.М., виконуючи функції Секретаря Загальних зборів, повідомив акціонерів та їх представників про порядок денний Позачергових Загальних Зборів, визначений рішенням Спостережної Ради Банку, що скликала Збори, а саме:

1. Відкриття Загальних зборів і представлення інформації про:
 - a) визначення Спостережною радою Голови і Секретаря Позачергових загальних зборів та про призначення Секретаря Зборів уповноваженим до підрахунку голосів при обранні Лічильної комісії,
 - b) склад Реєстраційної комісії, створеної Спостережною радою; про особу Голови Реєстраційної комісії,
 - c) визначену Спостережною радою дату складення реєстру акціонерів, яких буде повідомлено про Позачергові загальні збори та про дату складання реєстру акціонерів, що мають право брати участь у Позачергових загальних зборах,
 - d) порядок денний Позачергових загальних зборів.
2. Обрання Лічильної комісії.
3. Прийняття рішень щодо змін у складі Спостережної ради.
4. Оголошення Голови зборів про закриття засідання Позачергових загальних зборів.

Мацієвський В.М. також повідомив, що акціонерам банку було розіслано персональні повідомлення поштовим відправленням з описом вкладеного та повідомленням про вручення не пізніше 30 днів до дати проведення Загальних Зборів Акціонерів. Повідомлення про скликання Позачергових Загальних Зборів Акціонерів було також оприлюднене шляхом публікації в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Газеті „Бюлетень. Цінні папери України” від 29.11.2010р. Повідомлення також було розміщено на вебсайті www.stockmarket.gov.ua та вебсайті банку. Відповідно до Статті 38 Закону України „Про акціонерні товариства” та п. 5.4.2. Статуту банку кожен акціонер не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів мав право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного. У зазначений термін таких пропозицій від акціонерів не поступало. Після зазначеного терміну до банку поступила лише одна пропозиція по третьому питанню порядку денного, а саме: один із акціонерів запропонував свою кандидатуру до складу Спостережної ради, проте Спостережна рада відмовила цьому акціонерові у зв'язку з недотриманням ним термінів та форми пропозиції до порядку денного.

Феськів І.М. оголосив, що у зв'язку з тим, що ці Загальні збори акціонерів проводяться відповідно до вимог нового законодавства (зокрема відповідно до Закону України „Про акціонерні товариства”) а також відповідно до нової редакції Статуту ПАТ „КРЕДОБАНК”, він надає слово п.Багрію Н.І. для ознайомлення акціонерів з процедурою голосування з використанням бюлетенів.

Багрій Н.І. розповів акціонерам про особливості голосування з використанням бюлетенів, ознайомив акціонерів з формами бюлетенів, затвердженими Спостережною Радою банку, а також пояснив акціонерам як необхідно належним чином заповнювати бюлетень.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення по першому питанню порядку денного:

1. Відкрити Позачергові Загальні Збори Акціонерів, скликані Спостережною Радою ПАТ «КРЕДОБАНК» згідно з чинним законодавством на 05 січня 2011 року.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Феськів І.М. також оголосив, що оскільки Лічильна комісія ще не обрана, підрахунок голосів здійснить Секретар загальних зборів.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 065 041 138 голосів	99,9995%
Проти	14 228 голосів	0,0000%

Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	878 976 голосів	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
не зазначено жодного варіанту голосування		0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	878 976	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 065 934 342</u>	<u>100,00%</u>
Рішення прийнято		

Друге питання порядку денного «Обрання Лічильної комісії»

Феськів І.М. повідомив акціонерів, що первинно слід прийняти рішення про кількісний склад Лічильної комісії та запропонував трьохособовий склад Лічильної комісії та виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Позачергові Загальні Збори Акціонерів визначають трьохособовий склад Лічильної комісії.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Феськів І.М. також оголосив, що у зв'язку з тим, що Лічильна комісія ще не обрана, підрахунок голосів по цьому питанню порядку денного здійснюватиме Секретар Загальних Зборів.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 065 055 366 голосів	99,9995%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	878 976 голосів	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
не зазначено жодного варіанту голосування		0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	878 976 голосів	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 065 934 342 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. запропонував наступний особовий склад Лічильної комісії Загальних Зборів з присвоєнням кандидатам відповідного умовного літерного позначення (оскільки форма бюлетеня для голосування по визначенню особового складу лічильної комісії, відповідно до рішення Спостережної Ради, містить літери, що відповідають оголошеним з голосу кандидатам; закреслення літери означає, що за цього кандидата акціонер віддає свої голоси; кожен акціонер може закреслити максимально стільки літер скільки членів Лічильної комісії обирається):

«А» – Багрій Назар Іванович;

«В» – Мицишин Володимир Михайлович;

«С» – Матвійчук Микола Олегович.

Інших пропозицій до складу Лічильної комісії від акціонерів не поступало.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За Багрія Назара Івановича	191 064 976 767	голосів
За Мицишина Володимира Михайловича	191 064 976 767	голосів
За Матвійчука Миколу Олеговича	191 064 976 767	голосів

Таким, чином Лічильна комісія Позачергових загальних зборів акціонерів обрана у такому складі:

Багрій Назар Іванович;

Мицишин Володимир Михайлович;

Матвійчук Микола Олегович.

Третє питання порядку денного «Прийняття рішень щодо змін у складі Спостережної ради»

Феськів І.М. поінформував акціонерів, що відповідно до Статуту ПАТ „КРЕДОБАНК” обрання до складу Спостережної Ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування, при цьому, у випадку, коли обираються нові члени Спостережної Ради, весь склад Спостережної Ради повинен бути відкликаний, далі необхідно визначити кількісний склад Ради та, шляхом кумулятивного голосування, обрати новий склад Спостережної Ради. Крім того, Загальні збори акціонерів повинні також затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради та обрати уповноважену до укладання цих договорів від імені банку особу, а крім того, обрати Голову та Заступника Голови Спостережної Ради.

Питання акціонера Удалова В.О.: Чим викликана терміновість зміни складу Спостережної Ради, чому не можна змінити склад Спостережної Ради на Річних Загальних Зборах?

Феськів І.М.: До Спостережної Ради Банку входять працівники Польського акціонерного банку «Загальна ощадна каса», у випадку припинення трудових відносин між акціонером та його представником, очевидно є необхідність припинення повноважень такого представника, як члена Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК». Крім того, оскільки відповідно до нового законодавства на Спостережну раду покладено значно більше функцій, ніж вона виконувала до того, керівництво Польського акціонерного банку «Загальна ощадна каса» прийняло рішення збільшити кількість членів Спостережної Ради. Також варто сказати, що оскільки ПАТ «КРЕДОБАНК» вже протягом тривалого часу працює збитково, на думку Польського акціонерного банку «Загальна ощадна каса», існує необхідність підсилення контролю за роботою банку зі сторони акціонерів. Таким чином, було прийнято рішення здійснити зміну складу та чисельності Спостережної Ради у якомога коротші строки.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо відкликання всіх членів Спостережної Ради:

1. Позачергові Загальні Збори Акціонерів відкликають всіх членів Спостережної Ради.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Феськів І.М. оголошує результати голосування, які надала Лічильна комісія:

За	191 065 021 331 голосів	99,9995%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	12 398 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	900 613 голосів	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
не зазначено жодного варіанту голосування		0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	19 537 голосів	0,0000%
бюлетень не надано	881 076 голосів	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 065 934 342 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо визначення кількісного складу Спостережної Ради.

1. Позачергові Загальні Збори Акціонерів встановлюють дев'ятиособовий склад Спостережної Ради.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Феськів І.М. оголошує результати голосування, які надала Лічильна комісія:

За	191 065 055 366 голосів	99,9995%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	878 976 голосів	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	878 976 голосів	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	191 065 934 342 голосів	100,00%

Рішення прийнято

Феськів І.М. ознайомив акціонерів з наступним переліком кандидатів до Спостережної Ради від акціонера банку - Польського акціонерного банку «Загальна ощадна каса» (РКО BP SA) та надав інформацію про кожного з цих претендентів:

Кшиштоф Дреслер

Якуб Паперські

Роберт Бадзяк

Павел Борис

Лукаш Дзеконьські

Єжи Гапінські

Ян Карваньські

Анджей Колатковські

Пьотр Жоховські

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Феськів І.М. оголошує результати кумулятивного голосування, які надала Лічильна комісія:

за обрання:

Кшиштофа Дреслера	191 072 223 179 голосів
Якуба Паперські	191 064 605 557 голосів
Роберта Бадзяк	191 064 000 239 голосів
Павла Бориса	191 063 418 462 голосів
Лукаша Дзеконьські	191 063 415 979 голосів
Єжи Гапінські	191 063 415 879 голосів
Яна Карваньські	191 063 430 979 голосів
Анджея Колатковські	191 064 648 160 голосів
Пьотра Жоховські	191 064 654 029 голосів

Голоси недійсних бюлетнів; бюлетенів, голоси яких не бралися до уваги при розрахунку; ненаданих бюлетенів

0 голосів

Голоси дійсних та правильно заповнених бюлетенів, що не були віддані за жодного кандидата

9 596 615 голосів

ВСЬОГО ГОЛОСІВ

1 719 593 409 078 голосів

Таким чином прийнято наступне рішення щодо обрання членів Спостережної Ради:

1. В результаті кумулятивного голосування Позачергові Загальні Збори Акціонерів обрали до складу Спостережної Ради терміном на 3 (три) роки, тобто до 05.01.2014р. кандидатів, котрі отримали найбільшу кількість голосів:

- 1) Кшиштофа Дреслера
- 2) Якуба Паперські
- 3) Роберта Бадзяк
- 4) Павла Бориса
- 5) Лукаша Дзеконьські
- 6) Єжи Гапінські
- 7) Яна Карваньські
- 8) Анджея Колатковські
- 9) Пьотра Жоховські

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо обрання Голови Спостережної Ради:

1. Позачергові Загальні Збори Акціонерів надають повноваження Голови Спостережної Ради Кшиштофу Дреслеру.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.
Феськів І.М. оголошує результати голосування, які надала Лічильна комісія:

За	191 064 908 763 голосів	99,9995%
Проти	58 065 голосів	0,0000%
Утримались	28 838 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	938 676 голосів	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	59 700 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	878 976 голосів	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	191 065 934 342 голосів	100,00%
Рішення прийнято		

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо обрання Заступника Голови Спостережної Ради:

1. Позачергові Загальні Збори Акціонерів надають повноваження Заступника Голови Спостережної Ради Якубу Паперські.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.
Феськів І.М. оголошує результати голосування, які надала Лічильна комісія:

За	191 064 982 691 голосів	99,9995%
Проти	43 837 голосів	0,0000%
Утримались	28 838 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	878 976 голосів	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
не зазначено жодного варіанту голосування		0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	878 976 голосів	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	191 065 934 342 голосів	100,00%
Рішення прийнято		

Феськів І.М. поінформував акціонерів, що відповідно до Статуту Банку Члени Спостережної Ради виконують свої обов'язки відповідно до укладених з ними договорів, умов яких підлягають затвердженню Загальними Зборами Акціонерів. Загальні Збори також мають обрати особу, уповноважену на підписання договорів з Членами Спостережної Ради.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо укладання договорів з членами Спостережної Ради:

1. Позачергові Загальні збори погоджують укладання з членами Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на наступних умовах:

- Члени Спостережної Ради, діючи колегіально, відстоюють права акціонерів та контролюють і регулюють діяльність Правління ПАТ „КРЕДОБАНК” відповідно до законодавства України, норм Статуту та Положення Про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”.

- Члени Спостережної Ради виконують свої функції безоплатно.

2. Позачергові Загальні Збори доручають Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” (РКО ВР SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Спостережної Ради ПАТ „КРЕДОБАНК”.

3. Рішення вступає в силу з дня прийняття.

Феськів І.М. оголошує результати голосування, які надала Лічильна комісія:

За	191 064 791 202 голосів	99,9994%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	1 143 140 голосів	0,0006%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	1 143 140 голосів	0,0006%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	191 065 934 342 голосів	100,00%

Рішення прийнято

Четверте питання порядку денного «Оголошення Голови зборів про закриття засідання Позачергових загальних зборів»

Феськів І.М. повідомив, що порядок денний загальних зборів акціонерів вичерпано та оголосив засідання Позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ „КРЕДОБАНК” закритим.

Голова Загальних зборів _____ Феськів І.М.

Секретар Загальних зборів _____ Мацієвський В.М.