

**Протокол №2011/02**  
**Річних Загальних Зборів Акціонерів**  
**Публічного Акціонерного Товариства**  
**“КРЕДОБАНК”**

27 квітня 2011 року

м. Львів, вул. Княгині Ольги, 116, перший поверх, великий конференц-зал готелю “Супутник”  
Початок: 17 год. 00 хв. (за київським часом)  
Закінчено: 20 год. 10 хв. (за київським часом).

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; Директор Департаменту цінних паперів банку – Багрій Назар Іванович; Головний бухгалтер банку – Лотоцький Василь Володимирович.

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 відповідно до статті 34 Закону України „Про акціонерні товариства” реєстр акціонерів, що мають право брати участь в Загальних зборах складено станом на 24.00 годину 20.04.2011р. (три робочі дні перед датою Загальних зборів). 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 6868.

загальна кількість голосів акціонерів-власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі у загальних зборах складає 191 374 688 853 (99,727845% 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. Затвердження кількісного складу і вибори Лічильної комісії.
2. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2010 році.
3. Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2010 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2010 році.

4. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2010 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2010 році.
5. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2010 році.
6. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складеного відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України разом з висновком аудитора.
7. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з висновком аудитора.
8. Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК».

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 Річних 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 22 березня 2011р. Повідомлення також було розміщено на вебсайті [www.stockmarket.gov.ua](http://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 поступила лише одна пропозиція від РКО ВР SA, акціонера котрий володіє 99,5655% акцій банку. Відповідно до статті 38 Закону України „Про акціонерні товариства” та п. 6.26. Статуту Банку пропозиції до порядку денного від акціонерів, що володіють 5% і більше акцій включаються до порядку денного обов’язково.

Таким чином порядок денний було доповнено наступними питаннями:

9. Прийняття рішення щодо затвердження змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК», які вносяться у зв’язку зі змінами законодавства, шляхом затвердження нової редакції Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».
10. Прийняття рішення щодо затвердження нової редакції Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК».
11. Зміни у складі Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК».
12. Зміни у складі Ревізійної Комісії ПАТ «КРЕДОБАНК».

Про зміни у порядку денному, відповідно до п. 6.29. Статуту Банку акціонери були повідомлені шляхом публікації у тому самому періодичному виданні у якому опубліковано повідомлення про скликання Загальних Зборів, тобто у Газеті „Бюлетень. Цінні папери України” від 13.04.2011р., а також на вебсайті банку та на вебсайті [www.stockmarket.gov.ua](http://www.stockmarket.gov.ua).

Феськів І.М. надав 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.

#### **Перше питання порядку денного «Затвердження кількісного складу і вибори Лічильної комісії»**

Феськів І.М. повідомив акціонерів, що первинно слід прийняти рішення про кількісний склад Лічильної комісії. Запропонований Спостережною радою проект рішення

передбачає чотирьохособовий склад Лічильної комісії. п.Феськів І.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні збори Акціонерів визначають чотирьохособовий склад лічильної комісії Річних Загальних зборів.
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, згідно рішення Спостережної Ради банку, здійснюватиме Секретар Загальних Зборів.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Мацієвський В.М. здійснив підрахунок голосів та оголосив результати голосування:

<b>За</b>	191 069 922 832 голосів	99,8407%
<b>Проти</b>	128 054 513 голосів	0,0669%
<b>Утримались</b>	3 945 голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	176 707 563 голосів	0,0923%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	89 499 голосів	0,0001%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	176 618 064 голосів	0,0922%
<b>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

Феськів І.М. оголосив запропонований Спостережною Радою перелік кандидатів до складу Лічильної комісії Загальних Зборів:

- А) Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Директор Юридичного Департаменту ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- В) Багрій Назар Іванович – Директор Департаменту цінних паперів ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- С) Мицишин Володимир Михайлович – Директор Департаменту депозитарної діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- Д) Матвійчук Микола Олегович – Старший спеціаліст Департаменту цінних паперів ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- Е) Музика Віра Богданівна – Головний спеціаліст Департаменту цінних паперів ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- Ф) Гапа Анна Андріївна – Головний спеціаліст Департаменту депозитарної діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК”.

Феськів І.М. поінформував, що інших пропозицій до складу Лічильної комісії від акціонерів не поступало.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Мацієвський В.М. здійснив підрахунок голосів та оголосив результати голосування:

за Мацієвського В'ячеслава Миколайовича	191 066 031 562	голосів
за Багрія Назара Івановича	191 069 237 465	голосів
за Мицишина Володимира Михайловича	191 069 424 795	голосів
за Матвійчука Миколу Олеговича	191 065 454 439	голосів
за Музику Віру Богданівну	5 515 033	голосів
за Гапу Анну Андріївну	4 363 636	голосів

Таким, чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори обирають членами лічильної комісії кандидатів, котрі набрали найбільшу кількість голосів, порівняно з іншими кандидатами:

Мацієвський В'ячеслав Миколайович

Багрій Назар Іванович;

Мицишин Володимир Михайлович;

Матвійчук Микола Олегович.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

**Друге питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2010 році»**

Феськів І.М. зазначив, що зі всіма звітами, висновками, проектами документів, які розглядаються та затверджуються на цих Річних Загальних Зборах, акціонери банку мали змогу ознайомитися у Департаменті цінних паперів банку за адресою: м.Львів, вул. Сахарова, 78, кабінет 305, про що зазначалось у повідомленні про скликання зборів, у зв'язку з чим доповідачі ознайомлюватимуть присутніх на зборах акціонерів лише з основними моментами звітів та внутрішніх нормативних документів, що розглядатимуться на Загальних зборах.

Лотоцький В.В. представив Звіт Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2010 році.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження Звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2010 році.

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2010 р.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 152 933 голосів	99,8403%
<b>Проти</b>	129 048 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	220 513 голосів	0,0001%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	176 267 165 голосів	0,0921%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	6 058 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	176 261 107	0,0921%
<b>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

### Третє питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2010 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2010 році»

Лотоцький В.В. ознайомив акціонерів з висновками Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2010 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2010 році.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження висновку Ревізійної комісії Банку до річного фінансового звіту Банку за 2010 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2010 році.

1. Річні Загальні Збори затверджують висновок Ревізійної комісії Банку до річного фінансового звіту Банку за 2010 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2010 році.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 461 673 голосів	99,8405%
<b>Проти</b>	129 053 179 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	14 150 голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	176 159 851 голосів	0,0920%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	3 029 голосів	0,0000%

зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	176 156 822 голосів	0,0920%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b><u>191 374 688 853 голосів</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

**Рішення прийнято**

**Четверте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2010 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2010 році»**

Феськів І.М. ознайомив акціонерів зі звітом Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2010 році та з рекомендаціями Спостережної Ради Банку для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2010 році та виніс на голосування наступний проект рішення

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Спостережної ради Банку про її діяльність у 2010 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів щодо затвердження річного фінансового звіту Банку за 2010 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2010 році.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 141 688 голосів	99,8403%
<b>Проти</b>	129 053 179 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	1 000 голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	176 492 986 голосів	0,0922%
<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	176 492 986 голосів	0,0922%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b><u>191 374 688 853 голосів</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

**Рішення прийнято**

**П'яте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2010 році»**

Феськів І.М. представив акціонерам Звіт Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2010 році та запросив до слова представника Національного Банку України Воробець Марію Іванівну.

Воробець М.І.:

«Основною проблемою у діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» є низька якість його активів, а саме кредитів, виданих до 01.10.2008 року, під котрі, через їх незадовільне обслуговування позичальниками, незважаючи на те, що Банк отримав під них забезпечення, відповідно до вимог НБУ потрібно формувати резерви.

Також, НБУ визначив у діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» наступні ризики:

- 1) підвищений кредитний ризик у зв'язку із низькою якістю кредитного портфелю;
- 2) високий валютний ризик, що виникає через значний обсяг кредитів, виданих у валюті;
- 3) ризик ліквідності – ПАТ «КРЕДОБАНК» досить залежний від вкладів фізичних осіб.

У 2010р. ПАТ «КРЕДОБАНК» дотримувався всіх економічних нормативів, встановлених НБУ за виключенням нормативу відкритої довгої валютної позиції. На даний

момент між ПАТ «КРЕДОБАНК» та НБУ підписано угоду, котра передбачає врегулювання цього порушення.

Операційна діяльність у Банку прибуткова, проте через відрахування до резервів Банк спрацював у 2010р. збитково. Економічні нормативи діяльності банків розраховуються виходячи із розміру регулятивного капіталу. Наявність збитків, в тому числі, через формування резервів, зменшують регулятивний капітал. ПАТ «КРЕДОБАНК» на даний момент порушує вимоги статті 32 Закону України «Про банки та банківську діяльність» через те, що значний обсяг сформованих резервів призвів до того, що регулятивний капітал банку є набагато меншим від його статутного капіталу. Такий розрив можна усунути зокрема шляхом реструктуризації проблемної заборгованості. Угода, укладена Банком з НБУ, про яку йшлося вище, передбачає виконання Банком наступних зобов'язань в термін до 01.01.2013р.:

- обсяг негативно класифікованих активів не повинен перевищувати 10%;
- дотримання нормативу відкритої довгої валютної позиції;
- виконання вимог статті 32 ЗУ «Про банки та банківську діяльність»;
- здійснення прибуткової діяльності.

НБУ висловлює надію, що Спостережна Рада та Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2011р. зроблять все необхідне для забезпечення стабільності та прибутковості банку з тим, щоб до 2013р. повністю нормалізувати діяльність Банку.»

Феськів І.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо затвердження звіту Правління про діяльність Банку у 2010 р.

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Правління про діяльність Банку у 2010 р.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 027 994 голосів	99,8403%
<b>Проти</b>	129 053 179 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	91 724 голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	176 515 956 голосів	0,0922%
з них, у зв'язку з тим, що:	136 036 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	176 379 920 голосів	0,0922%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

**Шосте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складеного відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України разом з висновком аудитора»**

Лотоцький В.В. ознайомив акціонерів з основними аспектами річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складеного відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, а також з висновком ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)".

Феськів І.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складений відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, разом з висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)" з:
  - валютою балансу – 4 449 715 тис.грн.,
  - чистим фінансовим результатом – (-) 391 854 тис.грн.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 319 827 голосів	99,8404%
<b>Проти</b>	128 054 513 голосів	0,0669%
<b>Утримались</b>	96 661 голосів	0,0001%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 217 852 голосів	0,0926%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	68 488 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	177 149 364 голосів	0,0926%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

### **Сьоме питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з висновком аудитора»**

Лотоцький В.В. ознайомив акціонерів з основними аспектами річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з висновком аудитора.

Феськів І.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік, складений за міжнародними стандартами фінансової звітності, разом з висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)" з: валютою балансу – 4 724 918 тис.грн., чистим фінансовим результатом – (-)105 258 тис.грн.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 323 802 голосів	99,8404%
<b>Проти</b>	128 054 513 голосів	0,0669%
<b>Утримались</b>	91 724 голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 218 814 голосів	0,0926%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	68 488 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	177 150 326 голосів	0,0926%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

### **Восьме питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»**

Феськів І.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»

1. Річні Загальні Збори Акціонерів постановляють отриманий ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2010 році чистий збиток в сумі 391 853 572,65 грн. покрити за рахунок прибутків майбутніх періодів.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття:

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 068 477 935 голосів	99,8400%
-----------	-------------------------	----------

<b>Проти</b>	129 060 592 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 150 326 голосів	0,0926%
з них, у зв'язку з тим, що:	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	177 150 326 голосів	0,0926%
<b>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

**Дев'яте питання порядку денного «Прийняття рішення щодо затвердження змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК», які вносяться у зв'язку зі змінами законодавства, шляхом затвердження нової редакції Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК»**

Мацієвський В.М. ознайомив акціонерів зі змістом нової редакції Статуту та її відмінності від попередньої редакції.

Феськів І.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні Збори Акціонерів постановляють:

а) затвердити нову редакцію Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК»,

б) зобов'язати Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» зареєструвати затверджені зміни до Статуту згідно з вимогами законодавства України.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття. Статут в новій редакція діє з моменту його державної реєстрації.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 484 014 голосів	99,8405%
<b>Проти</b>	128 054 513 голосів	0,0669%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 150 326 голосів	0,0926%
з них, у зв'язку з тим, що:	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	177 150 326	0,0926%
<b>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</b>	<b>191 374 688 853</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

**Десяте питання порядку денного «Прийняття рішення щодо затвердження нової редакції Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК»**

Феськів І.М. повідомив акціонерів, що Положення „Про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК” містить ряд спільних зі статутом норм, таким чином, оскільки прийнято рішення про внесення змін до Статуту Банку, Положення про Спостережну Раду повинно бути змінено аналогічно та виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів затверджують нову редакцію Положення про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”.

2. Рішення вступає в силу з наступного дня після дати його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 067 920 079 голосів	99,8397%
<b>Проти</b>	129 048 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 720 532 голосів	0,0929%



<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	83 441 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	177 637 091 голосів	0,0928%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

### Одинадцяте питання порядку денного «Зміни у складі Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК»

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.

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

1. Річні 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. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 069 341 833 голосів	99,8404%
<b>Проти</b>	128 054 513 голосів	0,0669%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 292 507 голосів	0,0926%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	68 488 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	177 224 019 голосів	0,0926%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

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

1. Річні Загальні збори Акціонерів визначають дев'ятиособовий склад Спостережної Ради.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 068 331 208 голосів	99,8399%
<b>Проти</b>	129 048 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 309 403 голосів	0,0927%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	68 488 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	177 240 915 голосів	0,0926%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>

## 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 зазначив, що інформація про цих кандидатів міститься у бюлетені для кумулятивного голосування:

Кшиштоф Дреслер  
Якуб Паперські  
Ґжегож Шатковські  
Павел Борис  
Лукаш Дзеконьські  
Єжи Гапінські  
Ян Карваньські  
Анджей Колатковські  
Пьотр Жоховські

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснювала Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати кумулятивного голосування:  
за обрання:

Кшиштофа Дреслера	191 098 436 111 голосів
Якуба Паперські	191 064 247 496 голосів
Ґжегожа Шатковські	191 064 247 496 голосів
Павела Бориса	191 065 247 496 голосів
Лукаша Дзеконьські	191 064 592 618 голосів
Єжи Гапінські	191 064 247 496 голосів
Яна Карваньські	191 064 274 757 голосів
Анджея Колатковські	191 064 247 496 голосів
Пьотра Жоховські	191 064 247 496 голосів

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

1 840 716 голосів

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

2 756 570 499 голосів

### **ВСЬОГО ГОЛОСІВ**

**1 722 372 199 677 голосів**

Таким чином прийнято наступне рішення щодо обрання членів Спостережної Ради:

- В результаті кумулятивного голосування Річні загальні збори Акціонерів обрали до складу Спостережної Ради терміном на 3 (три) роки, тобто до 27.04.2014р., кандидатів, котрі отримали найбільшу кількість голосів:
  - Кшиштоф Дреслер
  - Якуб Паперські
  - Ґжегож Шатковські
  - Павел Борис
  - Лукаш Дзеконьські
  - Єжи Гапінські
  - Ян Карваньські
  - Анджей Колатковські
  - Пьотр Жоховські
- Рішення вступає в силу з дня і години його прийняття.

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

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Головою Спостережної Ради Кшиштофа Дреслера.

2. Рішення вступає в силу з дня і години його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 068 347 104 голосів	99,8399%
<b>Проти</b>	129 049 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 292 507 голосів	0,0926%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	68 488 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	177 224 019 голосів	0,0926%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

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

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Заступником Голови Спостережної Ради Якуба Паперскі.

2. Рішення вступає в силу з дня і години його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 068 415 592 голосів	99,8400%
<b>Проти</b>	129 049 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 224 019 голосів	0,0926%
<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	177 224 019 голосів	0,0926%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

Феськів І.М. поінформував акціонерів, що відповідно до Статуту Банку Члени Спостережної Ради виконують свої обов'язки відповідно до укладених з ними договорів, умови 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. Річні Загальні збори погоджують укладання з членами Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» цивільноправових 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. Річні 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.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 067 509 011 голосів	99,8395%
<b>Проти</b>	129 049 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	178 130 600 голосів	0,0931%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	68 488 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	178 062 112 голосів	0,0930%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

### Дванадцяте питання порядку денного «Зміни у складі Ревізійної Комісії ПАТ «КРЕДОБАНК»

Феськів І.М. повідомив, що оскільки обрання кандидатів до складу Ревізійної Комісії також здійснюється шляхом кумулятивного голосування, зміни у складі Ревізійної Комісії здійснюватимуться у тій самій послідовності, що і зміни у складі Спостережної Ради, тобто: спочатку акціонери голосуватимуть за відкликання всього складу Ревізійної Комісії, у випадку якщо таке рішення буде прийнято – голосуватимуть за визначення кількісного складу Ревізійної Комісії, потім по визначенню особового складу (кумулятивним голосуванням), а також голосуватимуть за обрання Голови та Заступника Голови Ревізійної Комісії, після чого затверджуватимуть умови договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії та оберуть уповноважену до укладання цих договорів від імені банку особу.

Феськів І.М. виніс голосування наступний проект рішення щодо відкликання всіх членів Ревізійної Комісії

1. Річні Загальні збори акціонерів відкликають всіх членів Ревізійної Комісії.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 068 917 923 голосів	99,8402%
<b>Проти</b>	128 054 513 голосів	0,0669%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 716 417 голосів	0,0929%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	68 488 голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	177 647 929 голосів	0,0928%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

Феськів І.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо визначення кількісного складу Ревізійної Комісії

1. Річні Загальні збори Акціонерів визначають шестиособовий склад Ревізійної Комісії.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 068 333 151 голосів	99,8399%
<b>Проти</b>	129 048 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 307 460 голосів	0,0926%
з них, у зв'язку з тим, що:	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	177 307 460 голосів	0,0926%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

Феськів І.М. ознайомив акціонерів з наступним переліком кандидатів до Ревізійної Комісії від акціонера банку - Польського акціонерного банку «Загальна ощадна каса» (РКО ВР SA) та зазначив, що інформація про цих кандидатів міститься у бюлетені для кумулятивного голосування:

Роберт Бадзяк  
Людвіняк Сабіна  
Росьцішевська Анна  
Курек Беата  
Богдан Васяк  
Матеуш Соляк

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати кумулятивного голосування:  
за обрання:

Роберта Бадзяка	191 086 466 246 голосів
Сабіни Людвіняк	191 063 698 046 голосів
Анни Росьцішевської	191 063 673 836 голосів
Беати Курек	191 063 683 836 голосів
Богдана Васяка	191 063 804 036 голосів
Матеуша Соляка	191 063 804 036 голосів

Голоси недійсних бюлетнів та бюлетенів які не приймалися до розрахунку

410 928 голосів

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

1 842 592 154 голосів

**Загальна кількість голосів акціонерів**

1 148 248 133 118 голосів

Таким чином прийнято наступне рішення щодо обрання членів Ревізійної Комісії:

1. В результаті кумулятивного голосування Річні загальні збори Акціонерів обрали до складу Ревізійної Комісії терміном на 3 (три) роки, тобто до 27.04.2014р., кандидатів, котрі отримали найбільшу кількість голосів:

- 1) Роберт Бадзяк
- 2) Сабіна Людвіняк
- 3) Анна Росьцішевська
- 4) Беата Курек
- 5) Богдан Васяк
- 6) Матеуш Соляк

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо обрання Голови Ревізійної Комісії:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Головою Ревізійної Комісії Роберта Бадзяка.

2. Рішення вступає в силу з дня і години його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 068 005 549 голосів	99,8397%
<b>Проти</b>	129 049 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 634 062 голосів	0,0928%
з них, у зв'язку з тим, що:	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	177 634 062 голосів	0,0928%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо обрання Заступника Голови Ревізійної Комісії:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Заступником Голови Ревізійної Комісії Сабіну Людвіняк.

2. Рішення вступає в силу з дня і години його прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 067 962 965 голосів	99,8397%
<b>Проти</b>	129 049 242 голосів	0,0674%
<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	177 676 646 голосів	0,0928%
з них, у зв'язку з тим, що:		
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	177 676 646 голосів	0,0928%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо укладання договорів з членами Ревізійної Комісії:

1. Річні Загальні збори погоджують укладання з членами Ревізійної Комісії ПАТ «КРЕДОБАНК» цивільноправових договорів на наступних умовах:

- Члени Ревізійної Комісії здійснюють контроль господарсько-фінансової діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” відповідно до законодавства України, норм Статуту та Положення про Ревізійну Комісію ПАТ „КРЕДОБАНК”.
- Члени Ревізійної Комісії виконують свої функції безоплатно.

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

3. Рішення вступає в силу з дня прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

<b>За</b>	191 067 574 470 гоолосів	99,8395%
<b>Проти</b>	129 049 242 голосів	0,0674%

<b>Утримались</b>	немає голосів	0,0000%
<b>Голоси недійсних бюлетенів</b>	6 058 голосів	0,0000%
<b>Голоси, що не приймалися до розрахунку</b>	178 059 083 голосів	0,0930%
з них, у зв'язку з тим, що:	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	178 059 083 голосів	0,0930%
<b><u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u></b>	<b>191 374 688 853 голосів</b>	<b>100,00%</b>
<b>Рішення прийнято</b>		

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

Голова Загальних зборів \_\_\_\_\_ Феськів І.М.

Секретар Загальних зборів \_\_\_\_\_ Мацієвський В.М.