

Протокол №2010/01
Річних Загальних Зборів Акціонерів
Публічного Акціонерного Товариства
“КРЕДОБАНК”

30 квітня 2010 року

м. Львів, вул. Княгині Ольги, 116, перший поверх, великий конференц-зал готелю “Супутник”
Початок: 17 год. 00 хв.
Закінчено: 20 год. 55 хв. (за київським часом).

Збори відкрив Голова Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» Кшиштоф Дреслер, котрий поінформував акціонерів про призначених Спостережною Радою Банку Голову Загальних Зборів Феськів І.М. та Секретаря Загальних Зборів Мацієвського В.М., про те, що на Загальних Зборах присутні: члени Правління банку: Перший Заступник Голови Правління Адам Гжеля та Заступник Голови Правління Тарас Михайлович Хома; представник Національного банку України – Заступник Начальника управління НБУ у Львівській області Марія Іванівна Воробець.

Також пан Дреслер поінформував акціонерів, 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»;

Матвійчук Любов Іванівна – Спеціаліст Департаменту цінних паперів ПАТ «КРЕДОБАНК».

Після представлення акціонерам Реєстраційної комісії пан Дреслер передав слово Голові Загальних Зборів.

Голова Загальних Зборів привітав присутніх, 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 30.04.2010р. 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 6 867.

Загальна кількість голосів акціонерів-власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі у загальних зборах складає 154 327 737 833 (99,504046% 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 Річних Загальних Зборів, визначений рішенням Спостережної Ради Банку, що скликала Збори, а саме:

1. Відкриття Загальних зборів і представлення інформації про:

1. визначення Спостережною Радою голови і секретаря Загальних зборів,

2. склад Реєстраційної комісії, обраної Спостережною Радою, про особу Голови Реєстраційної Комісії,
 3. визначену Спостережною Радою дату складання реєстру акціонерів, що мають право брати участь в Загальних зборах,
 4. порядок денний Загальних зборів.
2. Вибори Лічильної комісії.
 3. Представлення Правлінням Банку інформації про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році і досягнуті результати.
 4. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2009 році.
 5. Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2009 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2009 році.
 6. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2009 році.
 7. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році.
 8. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України разом з висновком аудитора.
 9. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з висновком аудитора.
 10. Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК».
 11. Представлення Правлінням інформації про результати закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».
 12. Прийняття рішення стосовно затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».
 13. Прийняття рішення стосовно затвердження змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 18.12.2009 року і затверджених результатів закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».
 14. Прийняття рішення стосовно затвердження нової редакції Положення „Про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”.
 15. Прийняття рішення стосовно затвердження нової редакції Положення „Про Правління ПАТ „КРЕДОБАНК”.
 16. Прийняття рішення стосовно затвердження нової редакції Положення „Про Ревізійну комісію ПАТ „КРЕДОБАНК”.
 17. Зміни у складі Спостережної Ради.
 18. Зміни у складі Ревізійної комісії.
 19. Оголошення голови Загальних зборів про закриття 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 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 26.03.2010р. Повідомлення також було розміщено на вебсайті www.stockmarket.gov.ua. 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.

Феськів І.М. оголосив, що у зв'язку з тим, що ці Загальні Збори Акціонерів є першими, які проводяться відповідно до вимог 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. оголосив, що у зв'язку з тим, що перше питання порядку денного вичерпане Загальні збори приступають до розгляду другого питання порядку денного.

Друге питання порядку денного «Вибори Лічильної комісії»

Феськів І.М. повідомив акціонерів, що первинно слід прийняти рішення про кількісний склад Лічильної комісії та запропонував трьохособовий склад комісії. 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.

Після вскриття урни, Мацієвський В.М. оголосив, що за здійсненим ним підрахунком рішення про обрання Лічильної комісії у складі трьох осіб прийнято більшістю голосів.

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. здійснив підрахунок голосів та оголосив, що більшістю голосів Лічильна комісія обрана у пропонованому складі, а саме:

Багрій Назар Іванович;

Мицишин Володимир Михайлович;

Матвійчук Микола Олегович.

Феськів І.М. оголосив, що рішення прийнято і Лічильна комісія може приступати до виконання своїх функцій, а Загальні Збори переходять до розгляду третього питання порядку денного.

Третє питання порядку денного «Представлення Правлінням Банку інформації про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році і досягнуті результати»

Феськів І.М. від імені Правління банку представив присутнім інформацію наведену у Звіті Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» про діяльність банку у 2009р., який є додатком до цього протоколу.

Феськів І.М. запросив п.Хому Т.М., котрий ознайомив акціонерів з річним звітом ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та висновком аудитора висновком аудитора ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси", а також річним звітом ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного за

міжнародними стандартами фінансової звітності та висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)", які є додатками до цього Протоколу.

Феськів І.М. надав слово Голові Спостережної Ради п.Кшиштофу Дреслеру, котрий ознайомив акціонерів зі Звітом Спостережної Ради про її діяльність у 2009р. Які є додатками до цього протоколу.

Феськів І.М., у зв'язку з відсутністю на Загальних Зборах членів Ревізійної Комісії Банку, надав слово Секретарю Загальних Зборів, котрий ознайомив акціонерів зі Звітом Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2009 році та висновком Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2009 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2009 році, які є додатками до цього протоколу.

Феськів І.М. надав слово представнику Національного банку України – Воробець М.І., яка повідомила акціонерів про наступне:

У 2009р. ПАТ «КРЕДОБАНК», як і вся банківська система, працювало в умовах фінансової кризи. Відмітила, що власник істотної участі постійно підтримував банк, надавав необхідні для банку кошти, як шляхом збільшення статутного капіталу, так і шляхом надання субординованих боргу. Тим самим була проведена значна робота по підтримці ліквідності банку. Також відзначила, що ПАТ "КРЕДОБАНК", як і жоден з банків Львівської області, і умовах фінансової кризи не отримав від НБУ кредитів рефінансування, що є унікальним по Україні. Це стало можливим завдяки підтримці інвесторів, які намагалися подолати наслідки кризи власними силами. Тому в продовж 2008-2009рр., в умовах складної роботи по залученню ресурсів та складної роботи на міжбанківському ринку, жодних скарг на діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» до НБУ не поступало.

Разом з тим, було порушено питання щодо негативних тенденцій до погіршення якості кредитного портфелю, що зумовило необхідність формування резервів у значних обсягах та суттєвий вплив на збиткову діяльність банку.

Звернута увага акціонерів на невиконання банком станом на 01.04.2010 угоди щодо покращення показників діяльності банку та усунення порушень банківського законодавства від 20.11.2009 № 11, укладеної з Національним банком України, в частині обсягу регулятивного капіталу та дотримання запланованого значення ліміту довгої відкритої валютної позиції.

Наголошено на необхідність вжиття реальних заходів щодо зменшення частки негативно класифікованих активів.

Воробець М.І. акцентувала увагу акціонерів на посиленні моніторингу кредитного ризику у поточному році та забезпеченні прибуткової діяльності, що збільшить регулятивний капітал банку, а також дасть можливість забезпечити виконання угоди, укладеної з Національним банком України. Для цього слід вживати швидкі дії по проведенню ефективної роботи з проблемними позичальниками, оскільки основним внутрішнім джерелом по збільшенню регулятивного капіталу є прибуткова діяльність.

Зауважила, що у 2010 році банку слід забезпечити виконання вимог Національного банку України щодо покращення технічної укріпленості структурних підрозділів по схоронності цінностей та , при необхідності, узгодити з Національним банком України індивідуальний графік здійснення витрат на таке технічне укріплення.

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами четвертого питання порядку денного.

Четверте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2009 році.»

Феськів І.М. також 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. Проекти рішень наведені у бюлетенях.

Запитання із залу: За даними Асоціації українських банків ПАТ «КРЕДОБАНК», який входить до другої групи банків, є другим у цій групі за рівнем збитків після Правексбанку. Чим це пояснюється?

Феськів І.М.: Я вважаю, що краще посилатися на дані НБУ ніж на дані Асоціації українських банків. Не всі банки мають такі можливості як ПАТ «КРЕДОБАНК» відкрито оприлюднити реальну фінансову ситуацію, відкрито сказати, що ми маємо позичальників над якими нависає загроза банкрутства і існує ймовірність, що цей позичальник не поверне банку кредиту. Ми чесно у відповідності до всіх вимог НБУ, починаючи з 2008р. формуємо резерви під таку заборгованість. У випадку, коли власникам такого підприємства, чи його керівникам не вдасться вивести підприємство на хороші фінансові показники банк міг використати «подушку», якою є резерв. За даними міжнародних аудиторських компаній рівень загроз в залежності від сегменту у якому працювали банки становить 30-50%. У ПАТ «КРЕДОБАНК» цей показник не досяг на щастя 50%, натомість Банк працював не в найгірших сегментах, найбільше постраждало іпотечне кредитування і є великі банки, які працювали в основному по іпотечному кредитуванню і при рості валютних курсів та відсоткових ставок, який відбувся в Україні позичальники здебільшого не мають шансів повернути іпотечні валютні кредити і реструктуризація цих кредитів триватиме дуже довгий час з огляду на кон'юнктуру ринку нерухомості. Статистика, яка на даний момент є на ринку є на мою думку діагностикою чесності менеджменту банку. Персонал нашого банку оцінює ризики за європейськими підходами і правдиво відображає результат оцінки у фінансовій звітності. Я вважаю, що на даний момент найкращим індикатором роботи банку є довіра клієнтів. Банк на даний момент має показники капіталізації та ліквідності, що значно перевищують нормативні значення. Це є ключовими факторами для клієнта і для вкладника. Я закликаю акціонерів не лякатися негативного результату. Ситуація у банку у 2009р. є набагато кращою ніж у 2008р. Банку вдалося знизити співвідношення витрат до доходів з 90% до 70% за один рік.

Запитання акціонера Кушніра Б.Й.: Прохання надати динаміку з першого кварталу 2009р. по основних показниках діяльності банку та по регіонах присутності банку, зокрема по кількості рахунків, депозитах юридичних та фізичних осіб, отриманих доходах і витратах.

Феськів І.М.: Західний регіон є домашнім регіоном банку основна доля доходів та портфелів банку зосереджена на Заході України. Філії Східного регіону є менш ефективними. За погодженням зі Спостережною Радою Банк на даний момент оптимізує мережу, ліквідуючи низько ефективні точки продажу. В цілому динаміка показників діяльності банку характеризується значним падінням у першому та другому кварталах 2009р. та відновленням у третьому та четвертому кварталах. Обсяг кредитного портфеля банку зменшувався протягом року, що пов'язано зі жорсткими вимогами до позичальників. Обсяг комісійного та відсоткового доходів є більшим за 2008 рік. Щодо витрат, Правління банку у 2009р. запровадило жорсткий контроль витрат чим значно покращило співвідношення витрат до доходів. Щодо прогнозів діяльності на поточний рік, планувалося, що до кінця року банк вийде на прибуткову діяльність, проте у зв'язку з формуванням резервів по кредитних операціях кількох клієнтів, на даний момент отримання чистого прибутку за 2010р. є малоімовірним, хоча варто сказати, що ці кредити є достатньо забезпеченими, проте аби відшкодувати втрати банк повинен провести ряд процедур зі стягнення та продажу майна, що часто займає багато часу, зокрема у випадках, коли позичальник оголошує себе банкрутом.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження Звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2009 році.

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують Звіт Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2009 році.
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	154 321 977 262 голосів	99,9963%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	5 760 571 голосів	0,0037%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	14 228 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	5 746 343 голосів	0,0037%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами п'ятого питання порядку денного.

П'яте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2009 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2009 році.»

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження висновку Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2009 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2009 році.

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують висновок Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2009 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2009 році.
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	154 322 986 385 голосів	99,9969%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 751 448 голосів	0,0031%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	139 974 голосів	0,0001%
зазначено кілька варіантів голосування	14 228 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	4 597 246 голосів	0,0030%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами шостого питання порядку денного.

Шосте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2009 році.»

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2009 році разом з рекомендаціями для Річних Загальних Зборів щодо затвердження фінансової звітності Банку та звіту Правління Банку про діяльність ПАТ „КРЕДОБАНК” у 2009 році.

- 1 Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують звіт Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2009 році разом з рекомендаціями для Річних Загальних Зборів щодо

затвердження фінансової звітності Банку та звіту Правління Банку про діяльність ПАТ „КРЕДОБАНК” у 2009 році.

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	154 323 123 711 голосів	99,9970%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 614 122 голосів	0,0030%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	14 228 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	4 599 894 голосів	0,0030%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами сьомого питання порядку денного.

Сьоме питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році.»

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження Звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році.

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують Звіт Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році.

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	154 323 123 711 голосів	99,9970%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 614 122 голосів	0,0030%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	14 228 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	4 599 894 голосів	0,0030%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами восьмого питання порядку денного.

Восьме питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України разом з висновком аудитора.»

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного відповідно до вимог національних положень

(стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України підтвердженого висновком аудитора.

- Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складений відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України підтвердженого висновком аудитора ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси", у яких вказано, що:
валюта балансу – 5 475 154 тис.грн.,
чистий збиток – 528 049 тис.грн.
- 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	154 322 125 416 голосів	99,9964%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	5 612 417 голосів	0,0036%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	14 228 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	5 598 189 голосів	0,0036%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами дев'ятого питання порядку денного.

Дев'яте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з висновком аудитора.»

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності підтвердженого висновком аудитора.

- Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2009 рік, складений за міжнародними стандартами фінансової звітності підтвердженого висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)", у яких вказано, що:
валюта балансу – 5 436 700 тис.грн.,
чистий збиток – 488 048 тис.грн.
- 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	154 322 125 416 голосів	99,9964%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	5 612 417 голосів	0,0036%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	14 228 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	5 598 189 голосів	0,0036%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами десятого питання порядку денного.

Десяте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК».

Запитання із залу: чому відрізняється фінансовий результат за банку що підтверджений різними аудиторськими фірмами?

Хома Т.М.: Це пов'язано з тим, що міжнародні стандарти фінансової звітності та українські стандарти різняться між собою.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»:

1. Річні Загальні Збори Акціонерів постановляють отриманий ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2009 році чистий збиток в сумі 528 050 508,45 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.

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

За	154 321 128 290 голосів	99,9957%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	6 609 543 голосів	0,0043%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	993 729 голосів	0,0006%
зазначено кілька варіантів голосування	14 228 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	5 601 586 голосів	0,0036%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами одинадцятого питання порядку денного.

Одинадцяте питання порядку денного «Представлення Правлінням інформації про результати закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».

Феськів І.М. від імені Правління банку надав слово Мацієвському В.М. – одному з уповноважених загальними зборами до вчинення дій, пов'язаних зі здійсненням розміщення акцій XX емісії, осіб, для того аби він представив інформацію про результати закритого розміщення акцій XX емісії.

Мацієвський В.М. поінформував акціонерів, що 26 лютого 2010 року розпочалося закрите (приватне) розміщення акцій ПАТ „КРЕДОБАНК” двадцятої емісії. Розміщення відбувалося у два етапи – на першому етапі, який тривав з 26 лютого по 15 березня 2010 року акціонери, в порядку реалізації свого переважного права, придбали 36 656 356 372 (Тридцять шість мільярдів шістсот п'ятдесят шість мільйонів триста п'ятдесят шість тисяч триста сімдесят дві) штуки простих іменних акцій. Результати першого етапу розміщення затверджені рішенням Правління банку. На другому етапі розміщення, що тривав з 16 по 17 березня 2010р. акціонери банку придбали 143 643 628 (Сто сорок три мільйони шістсот сорок три тисячі шістсот двадцять вісім) штук акцій. Загалом протягом терміну розміщення було укладено 24 договори з яких 21 – на першому етапі. Всі придбані акції повністю

оплачені за їх номінальною вартістю. Оплата здійснена виключно у національній валюті України.

Запитання від представника ЗАТ ГАЛКА Левчука В.М:

Чи планується подальше збільшення статутного капіталу банку?

Яким чином вирішуватиметься проблема надліквідності у випадку відсутності змін у законодавстві?

Феськів І.М.: Питання про збільшення статутного капіталу вирішують акціонери, натомість Правління Банку сподівається, що здійснюватиме управління Банком таким чином, що збільшення статутного капіталу не знадобиться, оскільки на даний момент статутний капітал банку втричі перевищує регулятивний капітал. Ми сподіваємося, що кроки, які здійснює банк по реструктуризації та стягненню проблемної заборгованості нарешті дадуть результат і банк збільшуватиме капітал за рахунок отриманого прибутку внаслідок розформування резервів. На даний момент обсяг капіталу є достатнім.

Щодо над ліквідності, то на даний момент ведеться активна робота по розміщенню ресурсів, банк придбає державні цінні папери, банк вже відновив кредитування.

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами дванадцятого питання порядку денного.

Дванадцяте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій XX емісії та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій XX емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».

- 1 Річні Загальні Збори Акціонерів вирішили:
 - а) затвердити результати закритого (приватного) розміщення акцій XX емісії.
 - б) затвердити Звіт про результати закритого (приватного) розміщення акцій XX емісії.
- 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	154 319 203 733 голосів	99,9945%
Проти	3 906 921 голосів	0,0025%
Утримались	14 227 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 612 952 голосів	0,0030%
<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	4 612 952 голосів	0,0030%
ВСЬОГО ГОЛОСІВ	154 327 737 833	100,00%

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами тринадцятого питання порядку денного.

Тринадцяте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 18.12.2009 року і затверджених результатів закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».

Феськів І.М. передав слово Секретарю Загальних зборів Мацієвському В.М., котрий ознайомив акціонерів з проектом змін до Статуту Банку.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 18.12.2009 року і затверджених результатів закритого (приватного) розміщення акцій двадцятої емісії ПАТ «КРЕДОБАНК».

1. Річні Загальні Збори Акціонерів вирішили:

1) внести зміни до пункту 4.1. Статуту шляхом викладення його у наступній редакції:

„Статутний капітал Банку складає 1 918 969 469,16 гривень, який поділений на 191 896 946 916 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) копійка кожна (в подальшому – „Акції”).

Статутний капітал Банку сформований за рахунок грошових внесків.”

2) зобов'язати Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити необхідні дії для реєстрації змін до Статуту відповідно до вимог чинного законодавства.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття. Зміни до статуту вступають в силу з моменту їх державної реєстрації.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

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

За	154 318 030 841 голосів	99,9937%
Проти	3 906 921 голосів	0,0025%
Утримались	14 228 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	5 785 843 голосів	0,0037%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	993 729 голосів	0,0006%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	4 792 114	0,0031%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами чотирнадцятого питання порядку денного.

Чотирнадцяте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження нової редакції Положення „Про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”».

Феськів І.М. передав слово Мацієвському В.М., котрий ознайомив акціонерів з проектом нової редакції Положення «Про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК».

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження нової редакції Положення „Про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”.

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують нову редакцію „Положення Про Спостережну раду ПАТ «КРЕДОБАНК»”.

2. Рішення вступає в силу з дня наступного за днем прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

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

За	154 318 044 521 голосів	99,9937%
Проти	108 186 голосів	0,0001%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	9 585 126 голосів	0,0062%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	993 729 голосів	0,0006%

зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 591 397 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами п'ятнадцятого питання порядку денного.

П'ятнадцяте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження нової редакції Положення „Про Правління ПАТ „КРЕДОБАНК”».

Феськів І.М. передав слово Мацієвському В.М., котрий ознайомив акціонерів з проектом нової редакції Положення «Про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК».

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження нової редакції Положення «Про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК».

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують нову редакцію Положення «Про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК».
2. Рішення вступає в силу з дня наступного за днем прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

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

За	154 318 341 530 голосів	99,9939%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	9 396 303 голосів	0,0061%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	993 729 голосів	0,0006%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 402 574 голосів	0,0054%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами шістнадцятого питання порядку денного.

Шістнадцяте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження нової редакції Положення „Про Ревізійну комісію ПАТ „КРЕДОБАНК”»

Феськів І.М. передав слово Мацієвському В.М., котрий ознайомив акціонерів з проектом нової редакції Положення «Про Ревізійну комісію ПАТ «КРЕДОБАНК».

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження нової редакції Положення „Про Ревізійну комісію ПАТ „КРЕДОБАНК”.

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують нову редакцію Положення „Про Ревізійну комісію ПАТ „КРЕДОБАНК”.
2. Рішення вступає в силу з дня наступного за днем прийняття.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

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

За	154 318 150 607 голосів	99,9938%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	9 587 226 голосів	0,0062%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	993 729 голосів	0,0006%

зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 593 497 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами сімнадцятого питання порядку денного.

Сімнадцяте питання порядку денного «Зміни 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.

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.

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

За	154 319 144 884 голосів	99,9944%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	8 592 949 голосів	0,0056%
<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	8 592 949 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Пропозиція п. Удалова В.О.: Пропоную дев'ятиособовий склад Спостережної Ради.

Мацієвський В.М. Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» всі пропозиції акціонерів щодо проектів рішень Загальних Зборів повинні бути надані не пізніше ніж за 20 днів до Загальних Зборів. Не пізніше 10 днів до проведення Загальних Зборів Спостережна Рада затверджує форми бюлетенів. Спостережна Рада, скликаючи Загальні збори також затверджує проекти рішень з кожного питання. Загальні Збори не вправі змінювати проекти рішень Загальних Зборів.

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

1. Річні Загальні Збори Акціонерів визначають семиособовий 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	154 317 759 533 голосів	99,9935%
Проти	14 228 голосів	0,0000%

Утримались	376 846 голосів	0,0002%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	9 587 226 голосів	0,0062%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	993 729 голосів	0,0006%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 593 497 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. надав слово Багрію Н.І., котрий розповів акціонерам про особливості кумулятивного голосування та застосування бюлетенів для кумулятивного голосування.

Феськів І.М. ознайомив акціонерів з наступним переліком кандидатів до Спостережної ради:

Дреслер Кшиштоф
Паперські Якуб
Карваньські Ян
Жмигородська-Шиманська Анна
Колатковські Анджей
Дзеконьські Лукаш
Бадзяк Роберт

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

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

за обрання:

<u>Дреслера Кшиштофа</u>	<u>154 318 957 881 голосів</u>
<u>Паперські Якуба</u>	<u>154 320 356 259 голосів</u>
<u>Карваньські Яна</u>	<u>154 317 793 282 голосів</u>
<u>Жмигородська-Шиманська Анни</u>	<u>154 317 826 650 голосів</u>
<u>Колатковські Анджея</u>	<u>154 317 793 282 голосів</u>
<u>Дзеконьські Лукаша</u>	<u>154 316 814 485 голосів</u>
<u>Бадзяк Роберта</u>	<u>154 317 549 189 голосів</u>

Голоси недійсних бюлетнів; бюлетенів, голоси яких не бралися до уваги при розрахунку; ненаданих бюлетенів	66 812 592 голосів
Голоси дійсних та правильно заповнених бюлетенів, що не були віддані за жодного кандидата	261 211 голосів

ВСЬОГО ГОЛОСІВ **1 080 294 164 831**

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 30.04.2013р. кандидатів, котрі отримали найбільшу кількість голосів:
 - Дреслер Кшиштоф
 - Паперські Якуб
 - Карваньські Ян
 - Жмигородська-Шиманська Анна
 - Колатковські Анджей
 - Дзеконьські Лукаш
 - Бадзяк Роберт.
- Рішення вступає в силу з дня наступного за днем прийняття.

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:

- 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 нормами Статуту та Положення Про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”.
 - Члени Спостережної Ради виконують свої функції безоплатно.
- 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”.
- Рішення вступає в силу з дня прийняття.
Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.
Феськів І.М. оголошує результати голосування, які надала Лічильна комісія:

За	154 319 020 454 голосів	99,9944%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	8 717 379 голосів	0,0056%
<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	8 717 379 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

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

- Річні Загальні Збори Акціонерів обирають Головою Спостережної Ради Кшиштофа Дреслера.
- 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	154 317 880 085 голосів	99,9936%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	1 000 395 голосів	0,0006%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	8 857 353 голосів	0,0057%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	139 974 голосів	0,0001%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 717 379 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

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 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	154 316 886 904 голосів	99,9930%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	1 000 395 голосів	0,0006%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	9 850 534 голосів	0,0064%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	1 133 703 голосів	0,0007%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 716 831 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Феськів І.М. оголосив про розгляд Загальними Зборами вісімнадцятого питання порядку денного.

Вісімнадцяте питання порядку денного «Зміни у складі Ревізійної Комісії»

Феськів І.М. запропонував здійснити зміни у складі Ревізійної Комісії у тому самому порядку, у якому здійснювалась зміна складу Спостережної ради, та поставив на голосування проект рішення про 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.

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

За	4 353 778 голосів	0,0028%
Проти	154 314 526 702 голосів	99,9914%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	8 857 353 голосів	0,0057%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	139 974 голосів	0,0001%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 717 379 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>154 327 737 833</u>	<u>100,00%</u>

Рішення не прийнято

Феськів І.М. оголосив, що оскільки Загальні Збори не прийняли рішення про відкликання членів Ревізійної Комісії, а запропоновані кандидати до складу Ревізійної Комісії є діючими Членами Ревізійної Комісії подальше голосування за обрання нових Членів Ревізійної Комісії не має змісту. Проте виходячи з вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Загальним зборам необхідно вирішити питання стосовно укладання договорів з Членами Ревізійної Комісії.

Феськів І.М. ставить на голосування проект рішення про укладення 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 нормами Статуту та Положення Ревізійну Комісію ПАТ „КРЕДОБАНК”.
 - Члени Ревізійної Комісії виконують свої функції безоплатно.
2. Річні Загальні Збори доручають Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” (PKO BP 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.
Феськів І.М. оголошує результати голосування, які надала Лічильна комісія:

За	154 318 883 128 голосів	99,9943%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	8 854 705 голосів	0,0057%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	139 974 голосів	0,0001%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	8 714 731 голосів	0,0056%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	154 327 737 833	100,00%

Рішення прийнято

Дев'ятнадцяте питання порядку денного «Оголошення голови Загальних зборів про закриття зборів»

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.**