

РІШЕННЯ № 02/2026	DECYZJA NR 02/2026
<p>Польського акціонерного банку "Загальна ощадна каса" (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, PKO BP SA) – єдиного Акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (АТ «КРЕДОБАНК»/Банк)</p>	<p>Powszechniej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (PKO Bank Polski S.A., PKO BP S.A.) – jedynego Akcjonariusza KREDOBANK SPÓŁKI AKCYJNEJ (KREDOBANK SA/Bank)</p>
<p>м. Варшава 29 квітня 2026 року Республіка Польща</p>	<p>Warszawa, dnia 29 kwietnia 2026 roku Rzeczpospolita Polska</p>
<p>За результатами розгляду питань, винесених на річні Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» єдиний Акціонер Банку – Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса» (PKO BP SA), що володіє 224 896 946 916 акцій/голосів (100%), уповноваженим представником якого є пані Марта Коморовська, яка діє на підставі довіреності № 0001228/2026 від 27.04.2026 року, прийняв рішення:</p>	<p>Po rozpatrzeniu tematów przedstawionych pod obrady rocznego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy KREDOBANK SPÓŁKI AKCYJNEJ jedyny Akcjonariusz Banku – PKO Bank Polski S.A. (PKO BP S.A.), posiadający 224 896 946 916 akcji/głosów (100%), którego pełnomocnikiem jest Pani Marta Komorowska, działająca zgodnie z pełnomocnictwem nr 0001228/2026 z dnia 27.04.2026 roku, podjął następujące decyzję:</p>
<p>1. Затвердити звіт Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» про її діяльність у 2025 році. 2. Визнати діяльність Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2025 році загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку зокрема, а також діяльність комітетів Наглядової Ради Банку ефективною.</p>	<p>1. Zatwierdzić sprawozdanie Rady Nadzorczej KREDOBANK SA z jej działalności w 2025 roku. 2. Uznać za efektywną zarówno działalność Rady Nadzorczej KREDOBANK SA w 2025 roku ogółem jak i każdego członka Rady Nadzorczej Banku osobno, a także działalność komitetów Rady Nadzorczej Banku.</p>
<p>3. Враховуючи інформацію про допоміжну періодичну оцінку індивідуальної придатності членів Наглядової Ради Банку: - В.о. Голови Наглядової Ради М.Цеслюковського, - Членів Наглядової Ради Б.Артимовича, С.Вількоса, Р.Залевського, Л.Кльоби, М.Нестеренка і Н.Чухрай. <b>затвердити індивідуальну оцінку</b> відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, Статутом Банку та Політикою оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженою рішенням № 02/2024 від 20.12.2024, а також <b>підтвердити</b>, що незалежні члени Наглядової Ради С.Вількос, Л.Кльоба, М.Нестеренко і Н.Чухрай відповідають вимогам щодо їх незалежності.</p>	<p>3. Uwzględniając informację o przeprowadzeniu okresowej indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku: - P.o. Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku M. Cieślukowskiego, - członków Rady Nadzorczej Banku: B. Artymowicza, S. Wilkosa, R. Zalewskiego, L. Kloby, M. Nesterenki i N. Czuchraj. <b>zatwierdzić indywidualną ocenę</b> zgodności z wymogami kwalifikacyjnymi, wyznaczonymi w ustawodawstwie Ukrainy, Statucie Banku i Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej KREDOBANK SA, zatwierdzonej decyzją nr 02/2024 z dnia 20.12.2024 r., a także <b>potwierdzić</b>, że niezależni członkowie Rady Nadzorczej S.Wilkos, L. Kloba, M. Nesterenko i N. Czuchraj i spełniają wymogi dotyczące ich niezależności.</p>

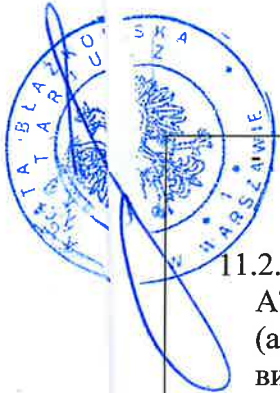
Рішення № 02/2026 від 29.04.2026  
Decyzja nr 02/2026 z dnia 29.04.2026 r.

<p>4. На підставі інформації про проведення періодичної індивідуальної оцінки та оцінки колективної придатності Наглядової Ради Банку <b>підтвердити колективну придатність</b> Наглядової Ради Банку, результат якої відображено у формі колективної оцінки придатності Наглядової Ради, що є додатком до цього рішення. Члени Наглядової Ради Банку мають достатню сукупність знань, навичок, професійний та управлінський досвід, в обсязі, необхідному для здійснення Наглядовою Радою, як колегіальним органом, її повноважень, розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку.</p>	<p>4. Na podstawie informacji o przeprowadzeniu okresowej indywidualnej oceny oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku <b>potwierdzić odpowiedniość zbiorową</b> Rady Nadzorczej Banku, której wyniki odzwierciedlono w formie oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Banku, stanowiącej załącznik do niniejszej decyzji. Członkowie Rady Nadzorczej Banku mają wystarczający całokształt wiedzy, umiejętności, doświadczenie zawodowe i zaradcze, w zakresie niezbędnym do realizacji przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny jego uprawnień, rozumienia wszystkich aspektów działalności Banku, adekwatnej oceny ryzyka, podejmowania uchwał, zapewnienia efektywnego zarządzania i kontroli nad działalnością Banku ogółem z uwzględnieniem wielkości Banku, jego modelu biznesowego, struktury, wykazu operacji, profilu ryzyka Banku.</p>
<p>5. Взяти до відома звіти та висновки зовнішнього аудитора – ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» про повноту та достовірність Окремої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» та Консолідованої фінансової звітності Групи КРЕДОБАНК за 2025 рік, підготовленої відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.</p>	<p>5. Przyjąć do wiadomości Sprawozdania i wnioski audytora zewnętrznego – KA CROWE UKRAINA Sp. z o.o., dotyczące kompletności i rzetelności Jednostkowego sprawozdania finansowego KREDOBANK SA i Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy KREDOBANK za rok 2025, sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.</p>
<p>6. Вважати за недоцільне ухвалювати план заходів за результатами розгляду звітів та висновків ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» про повноту та достовірність Окремої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» та Консолідованої фінансової звітності Групи КРЕДОБАНК за 2025 рік, оскільки рекомендації зовнішнім аудитором не надавалися.</p>	<p>6. Uznać za niecelowe (po rozpatrzeniu sprawozdania i opinii KA CROWE UKRAINA Sp. z o.o. dotyczących kompletności i wiarygodności Jednostkowego sprawozdania finansowego KREDOBANK SA i Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy KREDOBANK za rok 2025), przyjęcie planu działań z uwagi na brak zaleceń biegłego rewidenta.</p>
<p>7. Затвердити Окрему звітність АТ «КРЕДОБАНК» за 2025 рік у складі: - Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної Окремої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності), підтвержені висновком зовнішнього аудитора.</p>	<p>7. Zatwierdzić Jednostkowe sprawozdanie KREDOBANK SA za 2025 rok, w zakresie: - Sprawozdanie o kierownictwie (sprawozdanie o zarządzaniu), - Roczne Jednostkowe sprawozdanie finansowe (sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej), potwierdzone opinią zewnętrznego audytora.</p>
<p>8. Затвердити Консолідовану звітність Групи «КРЕДОБАНК» за 2025 рік у складі: - Звіту керівництва (Звіту про управління),</p>	<p>8. Zatwierdzić Skonsolidowane sprawozdanie Grupy KREDOBANK za 2025 rok, w zakresie: - Sprawozdanie o kierownictwie (sprawozdanie o zarządzaniu),</p>

Рішення № 02/2026 від 29.04.2026  
Decyzja nr 02/2026 z dnia 29.04.2026 r.



<p>Річної Консолідованої фінансової звітності (складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності), підтверджені висновком зовнішнього аудитора.</p>	<p>- Roczne Skonsolidowane sprawozdanie finansowe (sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej), potwierdzone opinią zewnętrznego audytora.</p>
<p>9. Встановити наступний порядок розподілу прибутку АТ «КРЕДОБАНК» за 2025 рік у розмірі 1 610 766 116,71 грн., який залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів:</p> <p>9.1. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі 80 538 305,84 грн. до резервного фонду Банку, що складає 5 відсотків від суми чистого прибутку АТ «КРЕДОБАНК» після оподаткування за 2025 рік.</p> <p>9.2. Решту прибутку після оподаткування у сумі 1 530 227 810,87 грн. спрямувати до загальних резервів.</p> <p>Додатково спрямувати до загальних резервів нерозподілений прибуток минулих років у сумі 4 303 201,19 грн., що утворився внаслідок вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені з відображенням переоцінки в капіталі Банку.</p>	<p>9. Ustalić następujący sposób podziału zysku KREDOBANK SA za 2025 rok w wysokości 1 610 766 116,71 UAH, który pozostaje w dyspozycji Banku po uiszczeniu podatków i innych obowiązkowych opłat:</p> <p>9.1. Przeznaczyć na fundusz rezerwowy część zysku Banku w wysokości 80 538 305,84 UAH, stanowiącej 5 procent kwoty zysku netto KREDOBANK SA po opodatkowaniu za rok 2025.</p> <p>9.2. Pozostały zysk po opodatkowaniu w wysokości 1 530 227 810,87 UAH skierować do rezerwy ogólnej.</p> <p>Dodatkowo skierować do rezerwy ogólnej niepodzielone zyski z lat ubiegłych w kwocie 4 303 201,19 UAH, które powstały w wyniku zbycia środków trwałych, wycenionych wcześniej z odzwierciedleniem wyników wyceny w kapitale Banku.</p>
<p>10. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» за 2025 рік.</p>	<p>10. Zatwierdzić Sprawozdanie z wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej KREDOBANK SA w 2025 roku.</p>
<p>11. Погодити укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на таких умовах:</p> <p>11.1. Члени Наглядової Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Наглядової Ради та членів Наглядової Ради представників акціонера, які не отримують винагороду від РКО ВР SA чи товариств групи капіталу РКО ВР SA, за винятком отримання винагороди за виконання ними обов'язків членів Наглядової Ради РКО ВР SA чи товариства групи капіталу РКО ВР SA, яким виплачується щомісяця винагорода в сумі 9 228,30 польських злотих бруто. Ця винагорода виплачується:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- громадянам України - в гривнях за курсом Національного банку України на день виплати;</li></ul>	<p>11. Zaakceptować zawarcie z Członkami Rady Nadzorczej KREDOBANK SA umów cywilnoprawnych na następujących warunkach:</p> <p>11.1. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje bezpłatnie, oprócz niezależnych Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Rady Nadzorczej przedstawicieli Akcjonariusza, niepobierających wynagrodzenia w PKO BP S.A. lub spółce Grupy Kapitałowej PKO BP S.A. z wyjątkiem otrzymywania wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej w PKO BP S.A. lub spółce Grupy Kapitałowej PKO BP S.A., którym płatne jest wynagrodzenie miesięczne w wysokości 9 228,30 PLN brutto. Wynagrodzenie to jest wypłacane:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- obywatelom Ukrainy – w hrywnach w wysokości wynikającej z przeliczenia według kursu NBU w dniu wypłaty;</li></ul>



Рішення № 02/2026 від 29.04.2026  
Decyzja nr 02/2026 z dnia 29.04.2026 r.

<p>громадянам Польщі, які не працюють в Україні, – в польських злотах.</p> <p>11.2. Уповноважити Голову Правління АТ «КРЕДОБАНК» Якуба Карновскі (а у разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК») підписати додаткові договори з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», які враховують це рішення.</p>	<p>- obywatelom Rzeczypospolitej Polskiej, którzy nie pracują w Ukrainie – w polskich złotych.</p> <p>11.2. Upoważnić Prezesa Zarządu KREDOBANK SA Pana Jakuba Karnowskiego (a w razie jego nieobecności – pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu KREDOBANK SA) do podpisania dodatkowych umów z członkami Rady Nadzorczej KREDOBANK SA z uwzględnieniem postanowień niniejszej decyzji.</p>
<p>12. З дня прийняття цього рішення втрачає чинність п.15.1 рішення №03/2025 від 30.04.2025 і п.4 рішення №01/2026 від 10.04.2026.</p>	<p>12. Z dniem podjęcia niniejszej Decyzji traci moc punkt 15.1 Decyzji nr 03/2025 z dnia 30.04.2025 r. oraz punkt 4 Decyzji nr 01/2026 z dnia 10.04.2026 r.</p>

Представник  
Польського акціонерного  
банку «Загальна ощадна каса»

Pełnomocnik  
Powszechniej Kasy Oszczędności  
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

Марта Коморовська

Marta Komorowska

29.04.2026

R:30