

Протокол №2013/01
Річних Загальних Зборів Акціонерів
Публічного Акціонерного Товариства
“КРЕДОБАНК”

25 квітня 2013 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» Крепак Дмитро Леонідович, котрий поінформував акціонерів про те, що Спостережна Рада Банку призначила його Головою Загальних Зборів, а Секретарем Загальних Зборів – Заступника директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR Мацієвського В.М., а також про те, що на Загальних Зборах присутні: представник Національного банку України – Заступник Начальника управління НБУ у Львівській області Воробець Марія Іванівна; Головний бухгалтер банку – Лотоцький Василь Володимирович; Директор Юридичного департаменту Астаніна Анастасія Володимирівна; В.о. Директора Департаменту внутрішнього аудиту Лемішовський Василь Іванович; Директор Департаменту планування і контролінгу Кірках Антон Євгенійович.

Також Крепак Д.Л. 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 – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Гапа Анна Андріївна – Головний спеціаліст депозитарного відділу Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Матвійчук Микола Олегович – Старший спеціаліст відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Після представлення акціонерам Реєстраційної комісії Крепак Д.Л. 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 19.04.2013р. (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 6 864;

загальна кількість голосів акціонерів-власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, складає 191 217 439 042 (99,6459% 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 Затвердження кількісного складу і вибори лічильної комісії.
- 2 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2012 році;

- 3 Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 році;
- 4 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2012 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2012 році;
- 5 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2012 році;
- 6 Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора;
- 7 Прийняття рішення стосовно затвердження консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора;
- 8 Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»;
- 9 Прийняття рішення щодо внесення змін та доповнень до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»;
- 10 Прийняття рішення стосовно внесення змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

Мацієвський В.М. також повідомив, що акціонерам банку, відповідно до даних зведеного облікового реєстру власників акцій, складеного депозитарієм станом на 15.03.2013 р., було розіслано персональні повідомлення не пізніше 30 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів. Повідомлення про скликання Річних загальних зборів акціонерів було також оприлюднено шляхом публікації в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Газеті „Бюлетень. Цінні папери України” від 25 березня 2013р. Повідомлення також було розміщено на вебсайті банку. Крім того, банк поінформував про проведення зборів організатора торгівлі, до біржового реєстру котрого включені акції Банку: ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". 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 акацій включаються до порядку денного обов'язково.

Таким чином порядок денний було доповнено наступним питанням:

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 12.04.2013р., а також на вебсайті банку.

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

Мацієвський В.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.

Крепак Д.Л. 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:

За	191 216 624 359 голосів	99,9996%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	814 683 голосів	0,0004%
з них, у зв'язку з тим, що:		
не зазначено жодного варіанту голосування	260 944 голосів	0,0001%
зазначено кілька варіантів голосування	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	553 739 голосів	0,0003%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином більшістю голосів прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори Акціонерів визначають чотирьохособовий склад лічильної комісії Річних Загальних зборів.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Крепак Д.Л. оголосив запропонований Спостережною Радою перелік кандидатів до складу Лічильної комісії Загальних Зборів:

- A) Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Директор Юридичного Департаменту ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- B) Багрій Назар Іванович – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- C) Гапа Анна Андріївна – Головний спеціаліст відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- D) Матвійчук Микола Олегович – Старший спеціаліст відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ „КРЕДОБАНК”;
- E) Мищишин Володимир Михайлович – Начальник депозитарного відділу Департаменту казначейства ПАТ „КРЕДОБАНК”.

Крепак Д.Л. 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	191 212 860 964	голосів
за Багрія Назара Івановича	191 216 328 390	голосів
за Гапу Анну Андріївну	191 068 158 895	голосів
за Матвійчука Миколу Олеговича	191 216 465 734	голосів
за Мищишина Володимира Михайловича	152 351 541	голосів

Таким чином більшістю голосів 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;

Гапа Анна Андріївна;

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 2012 році»

Крепак Д.Л. зазначив, що зі всіма звітами, висновками, проектами документів, які розглядаються та затверджуються на цих Річних Загальних Зборах, акціонери банку мали змогу ознайомитися у Відділі по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства

банку за адресою: м.Львів, вул. Сахарова, 78, кабінет 109, 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.

Лемішовський В.І. представив Звіт Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2012 році.

Запитання акціонерів по питанню порядку денного:

Акціонер Стародубцев О.Є.:

а) попросив деталізувати інформацію про роботу Ревізійної Комісії щодо викриття внутрішніх шахрайств у банку та дії, що були здійснені при виявленні таких шахрайств;

б) попросив надати інформацію щодо перевірок Ревізійною Комісією та надання відповідних рекомендацій Спостережній Раді та Правлінню банку щодо порушення банком вимог законодавства щодо заборони перевищення вартості статутного капіталу над вартістю регулятивного капіталу.

Лемішовський В.І. відповів акціонеру:

а) у липні 2012 року Ревізійна комісія здійснювала відповідну перевірку та вказала на необхідність мінімізації відповідних операційних ризиків та, з цією метою, удосконалення внутрішніх нормативних документів банку, що стосуються уникнення шахрайських дій. В звіті Ревізійної Комісії конкретних випадків не зазначено.

б) вказав, що Ревізійна Комісія за результатами своїх перевірок надає рекомендації Правлінню та Спостережній Раді. У випадку, якщо Ревізійна комісія вбачає відповідні ризики стосовно порушення банком законодавства, то вона про це вказує у рекомендаціях, контроль за виконанням яких також здійснюється Ревізійною Комісією.

Акціонер Стародубцев О.Є. задав питання чи можна отримати детальнішу інформацію стосовно питання контролю порушення законодавства.

Мацієвський В.М. порекомендував акціонеру для отримання такої інформації звернутися з письмовим запитом, в якому чітко сформулювати питання.

Більше питань від акціонерів по цьому питанню порядку денного не надходило.

Мацієвський В.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження Звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2012 році.

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2012 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:

За	191 091 475 274 голосів	99,9341%
Проти	125 619 664 голосів	0,0657%
Утримались	4 945 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	339 159 голосів	0,0002%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
не зазначено жодного варіанту голосування		0,0000%
зазначено кілька варіантів	немає голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	339 159 голосів	0,0002%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2012 р.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Третє питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 році»

Лемішовський В.І. ознайомив акціонерів з висновками Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 році.

Запитання акціонерів по питанню порядку денного:

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання наступного змісту: попросив деталізувати у які цінні папери здійснює інвестиції банк.

Мацієвський В.М. поінформував акціонера що інвестиції здійснюються в основному у державні цінні папери.

Стародубцев О.Є. задав питання щодо того чи є банк первинним дилером на ринку облігацій внутрішньої державної позики.

Багрій Н.І. поінформував акціонера, що на даний момент банк не є таким дилером, у зв'язку із тим, що дилер має багато додаткових зобов'язань, в тому числі обов'язок приймати участь у аукціонах з розміщення ОВДП. На даний момент управління ліквідністю банку не дозволяє приймати участь у всіх аукціонах.

Стародубцев О.Є. прокоментував, що банк міг би суттєво збільшити комісійні доходи будучи первинним дилером.

Крепак Д.Л. зазначив, що ця пропозиція акціонера буде розглянута та детально проаналізована банком.

Більше питань від акціонерів по цьому питанню порядку денного не надходило.

Мацієвський В.М. ставить на голосування проект рішення щодо затвердження висновку Ревізійної комісії Банку до річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 році.

1. Річні Загальні Збори затверджують висновок Ревізійної комісії Банку до річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 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:

За	191 087 402 876 голосів	99,9320%
Проти	129 418 399 голосів	0,0677%
Утримались	276 508 голосів	0,0001%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	341 259 голосів	0,0002%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
<i>не зазначено жодного варіанту голосування</i>		0,0000%
<i>зазначено кілька варіантів</i>	немає голосів	
<i>голосування</i>		0,0000%
<i>бюлетень зіпсовано</i>	немає голосів	0,0000%
<i>бюлетень не надано</i>	341 259 голосів	0,0002%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні Збори затверджують висновок Ревізійної комісії Банку до річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 році.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Четверте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2012 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2012 році»

Крепак Д.Л. ознайомив акціонерів зі звітом Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2012 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 2012 році

Запитання акціонерів по питанню порядку денного:

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання наступного змісту:

а) Чи у цьому році Спостережна Рада звільнила Заступника Голови Правління Пшемислава Майку, що займався реструктуризацією проблемної заборгованості та продажем пулу проблемних кредитів на споріднену структуру. Чи є висновки Спостережної Ради щодо ефективності його роботи у банку. Якщо ця робота була незадовільна, то чи застосовано до нього санкції? Чи передбачені штрафні санкції його трудовим контрактом?

б) всі засідання Спостережної Ради проходять у Варшаві, чи передбачено якимись нормативними документами залучення акціонерів до роботи Спостережної Ради, що могло б бути корисним у випадку, якщо у акціонерів є якісь ідеї щодо роботи банку.

в) роботою з акціонерами займається у банку відділ цінних паперів, хоча в Україні вже давно існує інститут корпоративних секретарів, чому його не запроваджують у банку, оскільки фахівці з цінних паперів повинні займатися іншими питаннями (в тому числі ОВДП)?

Крепак Д.Л. поінформував акціонера:

а) оцінки роботи Пшемислава Майки у звіті Спостережної Ради немає;

б) це питання готовий розглянути та у випадку конструктивних пропозицій винести на розгляд Правління банку;

в) питання стосовно доцільності корпоративного секретаря буде розглянуто, а на цей час стараємося суміщати різні функції у одних підрозділах, тим самим зменшуючи витрати.

Акціонер, що не представився, задав питання наступного змісту:

а) коли виплачуватимуться дивіденди?;

б) як можна продати акції банку?

Крепак Д.Л. поінформував акціонера по його запитаннях:

а) трирічна стратегія банку передбачає прибуткову діяльність, у випадку отримання запланованого прибутку можна буде розглядати питання про виплату дивідендів;

б) акції банку знаходяться в лістингу біржі ПАТ «Українська біржа», їх можна продати на цій біржі за ринковою ціною, сам банк згідно чинного законодавства не має права викуповувати акції.

Акціонер, що не представився, прокоментував відповідь Крепака Д.Л. з позиції неефективної роботи менеджменту банку.

Мацієвський В.М. зазначив, що банк є збитковим не через погану роботу менеджменту, а через формування значних обсягів резервів по кредитах виданих в докризовий період. Протягом останніх років динаміка фінансового результату є позитивною.

Акціонер Стародубцев О.Є. зазначив, що при наявності внутрішніх шахрайств у банку ніколи не буде прибутку та зазначив, що звернеться із запитом про конкретні факти шахрайств, та заходи, що були здійснені банком.

Більше питань від акціонерів по цьому питанню порядку денного не надходило.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Спостережної ради Банку про її діяльність у 2012 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів щодо затвердження річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 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:

За	191 086 774 226 голосів	99,9317%
Проти	129 418 399 голосів	0,0677%
Утримались	833 419 голосів	0,0004%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	412 998 голосів	0,0002%
<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	412 998 голосів	0,0002%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Спостережної ради Банку про її діяльність у 2012 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів щодо затвердження річного фінансового звіту Банку за 2012 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2012 році.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

П'яте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2012 році»

Крепак Д.Л. представив акціонерам Звіт Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2012 році.

Акціонер, що не представився задав питання наступного змісту: яка ціна однієї акції, чи реально продати акції на біржі, де знаходиться ця біржа?

Багрій Н.І. поінформував акціонера, що працівники банку зафіксували нещодавно курс на рівні 0,05 грн. за акцію. Щодо можливості продажу акцій: банк, як торгівець цінними паперами не має права здійснювати посередницьких операцій з власними цінними паперами, тому не може прокоментувати питання щодо того наскільки їх важко чи легко можна продати на ринку. ПАТ «Українська біржа» знаходиться у м. Києві, але використовує електронну торгову площадку, тобто для того, щоб продати акції можна звернутися до будь-якого он-лайн брокера, перелік котрих є на офіційному веб-сайті біржі.

Запитання акціонерів по питанню порядку денного:

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання наступного змісту: які КРІ (за якими критеріями оцінюється робота) у Правління банку, якщо їх багато – три головні.

Крепак Д.Л. поінформував що три основні вимірники це: чистий прибуток, обсяг кредитного портфелю, операційний результат банку.

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання у зв'язку з цим відповідно до звітності дещо зросла кількість працівників банку?

Крепак Д.Л. поінформував, що таке зростання відбулося скоріш за все за рахунок приєднання нового напрямку діяльності: автокредитування. Проте у звітності відображається

спискова чисельність працівників, яка дещо відрізняється від реальної зокрема за рахунок працівників, що перебувають у відпустках по догляду за дитиною.

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання стосовно обставин, які дають керівництву банку вважати, що 2013р., в якому не буде таких великих фінансових вливань в економіку, порівняно з 2012р., в якому проводилось Євро 2012, буде кращим для банку.

Крепак Д.Л. поінформував акціонера, що, по-перше, менеджмент банку сподівається на покращення співпраці з Міжнародним валютним фондом, по-друге, Україна має на даний момент хорошу можливість залучення коштів на міжнародних ринках, що підтримує розвиток економіки. Перший квартал закінчився позитивно, спостерігається активізація банківського бізнесу.

Акціонер Стародубцев О.Є. задав питання, чи планується удосконалення інтернет-банкінг банк, так як це роблять Дельта банк і Приватбанк?

Крепак Д.Л. поінформував акціонера, що робота у цьому напрямку ведеться і незабаром клієнти банку будуть приємно здивовані можливостями інтернет-банкінгу. Крім того, банк активно залучає зарплатні проекти, ПАТ «КРЕДОБАНК» входить в десятку найкращих банків по зарплатних проектах. Зарплатні клієнти банку мають можливість знімати кошти у всіх банкоматах України безкоштовно, таку можливість надає партнер банку MasterCard, впровадження такого сервісу є недорогим для банку, але надає можливість позиціонувати банк, як такий, що має близько 20 000 банкоматів по Україні, що є суттєвою конкурентною перевагою.

Більше питань від акціонерів по цьому питанню порядку денного не надходило.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо затвердження звіту Правління про діяльність Банку у 2012 р.

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Правління про діяльність Банку у 2012 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:

За	191 213 155 569 голосів	99,9978%
Проти	3 798 735 голосів	0,0020%
Утримались	71 740 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	412 998 голосів	0,0002%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
<i>не зазначено жодного варіанту голосування</i>		0,0000%
<i>зазначено кілька варіантів</i>	немає голосів	0,0000%
<i>бюлетень зіпсовано</i>	немає голосів	0,0000%
<i>бюлетень не надано</i>	412 998 голосів	0,0002%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори затверджують звіт Правління про діяльність Банку у 2012 р.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Шосте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора»

Лотоцький В.В. ознайомив акціонерів з основними аспектами річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік, а також з висновком ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)".

Запитання акціонерів по питанню порядку денного:

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання чи збільшення вартості основних засобів банку відбулося за рахунок переоцінки, чи банк здійснював придбання основних засобів?

Мацієвський В.М. зазначив, що збільшення вартості основних засобів пов'язане в основному з переходом на міжнародні стандарти обліку і звітності.

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання про мету, з якою здійснювалися вкладення у дочірню компанію.

Крепак Д.Л. повідомив, що банк придбав лізингову компанію, яку планується залучати при наданні послуг малому та середньому бізнесу та авто кредитування з метою зменшення ризиків.

Акціонер Стародубцев О.Є. поцікавився відсотковою маржою у банку.

Кіркач А.Є. відповів, що середня маржа складає дещо вище 4%.

Акціонер, що не представився, задав питання про причини отримання банком збитків.

Крепак Д.Л. повідомив, що основною причиною збитковості банку полягає у значній частці проблемного кредитного портфелю у загальному кредитному портфелі; зазначив, що стратегією банку передбачено збільшення загального обсягу портфеля за рахунок кредитування в першу чергу сегменту малого та середнього бізнесу, що дозволить зменшити частку неробочих активів та приведе до отримання прибутку у майбутньому.

Акціонер Стародубцев О.Є. задав запитання щодо вартості оплати праці вищого менеджменту банку.

Мацієвський В.М. вказав, що на даний момент у присутніх на зборах працівників банку немає можливості надати таку інформацію.

Більше питань від акціонерів по цьому питанню порядку денного не надходило.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік, разом з висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)" у яких вказано:

- валюта балансу – 4 556 195 тис.грн.,

- чистий збиток – 136 516 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:

За	191 087 539 850 голосів	99,9321%
Проти	129 418 399 голосів	0,0677%
Утримались	67 795 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	412 998 голосів	0,0002%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>		
не зазначено жодного варіанту голосування	немає голосів	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	3 000 голосів	0,0000%
бюлетень зіпсовано	немає голосів	0,0000%
бюлетень не надано	409 998 голосів	0,0002%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)" у яких вказано:

- валюта балансу – 4 556 195 тис.грн.,

- чистий збиток – 136 516 тис.грн.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Сьоме питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно затвердження консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора»

Лотоцький В.В. ознайомив акціонерів з основними аспектами консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів затверджують консолідований річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)", у яких вказано:

- валюта балансу – 4 553 824 тис.грн.,
- чистий збиток – 136 549 тис.грн.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

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:

За	191 086 688 012 голосів	99,9316%
Проти	125 941 079 голосів	0,0659%
Утримались	1 000 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 808 951 голосів	0,0025%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i>	немає голосів	
<i>не зазначено жодного варіанту голосування</i>		0,0000%
<i>зазначено кілька варіантів голосування</i>	немає голосів	0,0000%
<i>бюлетень зіпсовано</i>	немає голосів	0,0000%
<i>бюлетень не надано</i>	4 808 951 голосів	0,0025%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів затверджують консолідований річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 рік разом з висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)", у яких вказано:

- валюта балансу – 4 553 824 тис.грн.,
- чистий збиток – 136 549 тис.грн.

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

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

Мацієвський В.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 2012 році чистий збиток в сумі 136 516 235,20 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:

За	191 086 689 012 голосів	99,9316%
-----------	-------------------------	----------

Проти	125 941 079 голосів	0,0659%
Утримались	275 508 голосів	0,0001%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 533 443 голосів	0,0024%
<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	4 533 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів постановляють отриманий ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2012 році чистий збиток в сумі 136 516 235,20 грн. покрити за рахунок прибутків майбутніх періодів.
2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Дев'яте питання порядку денного «Прийняття рішення щодо внесення змін та доповнень до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

Астаніна А.В. ознайомила акціонерів зі змістом змін та доповнень до нової редакції Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК».

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів затверджують зміни і доповнення до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК».

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:

За	191 212 888 703 голосів	99,9976%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 550 339 голосів	0,0024%
<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	4 550 339 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів затверджують зміни і доповнення до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК».

2. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Десяте питання порядку денного «Прийняття рішення стосовно внесення змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК»

Мацієвський В.М. ознайомив акціонерів з пропонованими змінами до Статуту банку, зазначив, що необхідність змін обумовлена зміною законодавства та виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів затверджують зміни до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».
2. Річні Загальні збори акціонерів зобов'язують Правління здійснити всі заходи, необхідні для державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».
3. Рішення вступає в силу з дня його прийняття. Зміни до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» набувають чинності з дня їх державної реєстрації.

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

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 887 703 голосів	99,9976%
Проти	1 000 голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 550 339 голосів	0,0024%
<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	4 550 339 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	191 217 439 042 голосів	100,00%

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів затверджують зміни до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».
2. Річні Загальні збори акціонерів зобов'язують Правління здійснити всі заходи, необхідні для державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».
3. Рішення вступає в силу з дня його прийняття. Зміни до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» набувають чинності з дня їх державної реєстрації.

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

Крепак Д.Л. повідомив акціонерів, що одинадцяте питання порядку денного передбачає кумулятивне голосування. Зазначив, що інструкції зі здійснення такого голосування наведені на самому бюлетені, котрий є двохстороннім та повідомив, що акціонери можуть звертатися за роз'ясненнями щодо порядку голосування до членів Лічильної комісії. Голова Зборів також повідомив акціонерів, що для обрання нових членів Спостережної Ради, згідно чинного законодавства та Статуту банку необхідним є спочатку відкликати всіх дійсних членів цих органів банку, далі встановити кількість членів Спостережної Ради, після чого відбувається кумулятивне голосування з обрання членів Спостережної Ради, потім обирається Голова та Заступник Голови Спостережної Ради і приймається рішення щодо укладання з членами цих органів банку відповідних договорів.

Крепак Д.Л. також повідомив, що коротка інформація стосовно запропонованих членів Спостережної Ради та ревізійної комісії міститься у бюлетенях, усі запропоновані кандидати є представниками власника істотної участі банку – РКО BP SA.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо відкликання усіх членів Спостережної Ради:

1. Річні Загальні збори акціонерів відкликають всіх членів Спостережної Ради.
2. Рішення вступає в силу з дати його прийняття.

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

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 901 654 голосів	99,9976%
Проти	3 945 голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 533 443 голосів	0,0024%
<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	4 533 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів відкликають всіх членів Спостережної ради.
2. Рішення вступає в силу з дати його прийняття.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний 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. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 345 173 голосів	99,9973%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	5 093 869 голосів	0,0027%
<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	5 093 869 голосів	0,0027%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

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

Мацієвський В.М. оголосив про здійснення кумулятивного голосування. Проведено кумулятивне голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснювала Лічильна Комісія.

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

Якуба Паперські	191 943 384 374 голосів
Яцека Обленковські	191 064 046 726 голосів
Адріана Адамовіча	191 064 225 782 голосів
Павела Бориса	191 064 166 498 голосів
Лукаша Дзеконьські	191 064 048 226 голосів

Єжи Гапінські 191 064 046 726 голосів

Магдалени Косьміцкої 191 063 747 730 голосів

Мацієвський В.М. оголосив рішення Загальних Зборів акціонерів щодо обрання Спостережної Ради банку:

1. В результаті кумулятивного голосування Річні загальні збори Акціонерів обрали до складу Спостережної Ради терміном на 3 (три) роки, тобто до 26.04.2016р. кандидатів, котрі отримали найбільшу кількість голосів:

Якуба Паперські

Яцека Обленковські

Адріана Адамовіча

Павела Бориса

Лукаша Дзеконьські

Єжи Гапінські

Магдалени Косьміцкої

2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо обрання Голови Спостережної Ради:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Головою Спостережної ради п. Якуба Паперські.

2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

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

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 901 599 голосів	99,9976%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	1 000 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 536 443 голосів	0,0024%
<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	4 536 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	191 217 439 042 голосів	100,00%

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Головою Спостережної ради п. Якуба Паперські.

2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо обрання Заступника Голови Спостережної Ради:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Заступником Голови Спостережної ради п. Яцека Обленковські.

2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

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

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 818 158 голосів	99,9976%
-----------	-------------------------	----------

Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	1 000 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 619 884 голосів	0,0024%
з них, у зв'язку з тим, що: 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	4 536 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Заступником Голови Спостережної ради п. Яцека Обленковскі.
2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо укладання договорів з членами Спостережної ради.

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

- Члени Спостережної ради, діючи колегіально, захищають інтереси акціонерів, а також здійснюють контроль і регулювання діяльності Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до українського законодавства, вимог Статуту і Положення Спостережної ради ПАТ «КРЕДОБАНК»
- Члени Спостережної ради виконують свої функції безоплатно.

2. Річні Загальні Збори доручають Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Спостережної ради ПАТ „КРЕДОБАНК”.

3. 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:

За	191 212 905 599 голосів	99,9976%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 533 443 голосів	0,0024%
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	4 533 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

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

- Члени Спостережної ради, діючи колегіально, захищають інтереси акціонерів, а також здійснюють контроль і регулювання діяльності Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до українського законодавства, вимог Статуту і Положення Спостережної ради ПАТ «КРЕДОБАНК»

- Члени Спостережної ради виконують свої функції безоплатно.
- 2. Річні Загальні Збори доручають Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Спостережної ради ПАТ „КРЕДОБАНК”.
- 3. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

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

Крепак Д.Л. повідомив акціонерів, що дванадцяте питання порядку денного також передбачає кумулятивне голосування. Зазначив, що для обрання нових членів Ревізійної Комісії, згідно чинного законодавства та Статуту банку здійснюється аналогічно до обрання членів Ревізійної Комісії: необхідним є спочатку відкликати всіх дійсних членів Ревізійної Комісії, далі відбувається кумулятивне голосування з обрання членів Ревізійної Комісії, потім обирається Голова та Заступник Голови Ревізійної Комісії і приймається рішення щодо укладання з членами цих органів банку відповідних договорів. Кількість членів Ревізійної Комісії не змінюється і залишається шість осіб, відповідно до Рішення Загальних зборів акціонерів 27.04.2011р.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо відкликання усіх членів Ревізійної Комісії

1. Річні Загальні збори акціонерів відкликають всіх членів Ревізійної Комісії.
2. Рішення вступає в силу з дати його прийняття.

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

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 901 654 голосів	99,9976%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	3 945 голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 533 443 голосів	0,0024%
<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	4 533 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів відкликають всіх членів Ревізійної Комісії.
2. Рішення вступає в силу з дати його прийняття.

Мацієвський В.М. оголосив про здійснення кумулятивного голосування. Проведено кумулятивне голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснювала Лічильна Комісія.

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

Івони Чулади	191 817 765 210 голосів
Сабіни Людвіняк	191 064 047 226 голосів
Анни Росьцішевскої	191 064 148 602 голосів
Беати Курек	191 064 047 226 голосів
Богдана Васяка	191 064 047 226 голосів

Мацієвський В.М. оголосив рішення Загальних Зборів акціонерів щодо обрання Ревізійної Комісії банку:

1. В результаті кумулятивного голосування Річні загальні збори Акціонерів обрали до складу Спостережної Ради терміном на 3 (три) роки, тобто до 26.04.2016р. кандидатів, котрі отримали найбільшу кількість голосів:

Івону Чуладу
Сабіну Людвіняк
Анну Росьцішевську
Беату Курек
Богдана Васяка
Інгу Старчиновську

2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо обрання Голови Ревізійної Комісії.

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Головою Ревізійної Комісії Івону Чуладу.

2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

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

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 898 654 голосів	99,9976%
Проти	3 945 голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 536 443 голосів	0,0024%
<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	4 536 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	191 217 439 042 голосів	100,00%

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Головою Ревізійної Комісії Івону Чуладу.

2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний 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 моменту його прийняття.

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

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

За	191 212 898 654 голосів	99,9976%
Проти	3 945 голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	немає голосів	0,0000%

Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 536 443 голосів	0,0024%
<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	4 536 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Заступником Голови Ревізійної Комісії Сабіну Людвіняк.
2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення щодо укладання договорів з членами Ревізійної Комісії.

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

- Члени Ревізійної Комісії здійснюють контроль господарсько-фінансової діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” відповідно до законодавства України норм 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” (РКО ВР SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Ревізійної Комісії ПАТ „КРЕДОБАНК”.

3. 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:

За	191 212 890 492 голосів	99,9976%
Проти	немає голосів	0,0000%
Утримались	немає голосів	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	15 107 голосів	0,0000%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	4 533 443 голосів	0,0024%
<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	4 533 443 голосів	0,0024%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 217 439 042 голосів</u>	<u>100,00%</u>

Таким чином прийнято наступне рішення:

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

- Члени Ревізійної Комісії здійснюють контроль господарсько-фінансової діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” відповідно до законодавства України норм 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” (РКО ВР SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Ревізійної Комісії ПАТ „КРЕДОБАНК”.

3. Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

Крепак Д.Л. надав слово Заступнику Начальника управління НБУ у Львівській області Воробець Марії Іванівній, яка коротко охарактеризувала діяльність банку та заходи які вживались банком по роботі з проблемними активами.

Крепак Д.Л. повідомив, що порядок денний загальних зборів акціонерів вичерпано, та оголосив засідання Річних Загальних зборів акціонерів ПАТ „КРЕДОБАНК” закритим.

Голова Загальних зборів _____ Крепак Д.Л.

Секретар Загальних зборів _____ Мацієвський В.М.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах 25.04.2013 р.

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові або назва акціонера	Кількість належних акціонеру голосуючих акцій	Відсоток у зареєстрованому статутному капіталі	Зареєструвався особисто/ зареєструвався представник
1	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski	191 063 171 008	99,56551	Представник за довіреністю Моніка Патира
2	Багрій Назар Іванович	2 100	0,0000	особисто
3	Васьків Петро Іванович	560 426	0,0003	особисто
4	Вершкова Віра Іванівна	66 795	0,0000	особисто
5	Віблій Степан Михайлович	84 416	0,0000	особисто
6	Демчина Василь Степанович	298 996	0,0002	особисто
7	Дубас Богдан Йосипович	22 473 800	0,0117	особисто
8	Завойко Євген Іванович	22 419	0,0000	особисто
9	Калінічева Олена Євгенівна	1 000	0,0000	особисто
10	Климович Йосафат-Павло Васильович	15 107	0,0000	особисто
11	Книш Володимир Григорович	43 819	0,0000	особисто
12	Коваленко Тетяна Миколаївна	275 508	0,0001	особисто
13	Костик Степан Федорович	68 488	0,0000	особисто
14	Лотоцька Галина Василівна	136 036	0,0001	особисто
15	Мацієвський В'ячеслав Миколайович	100 700	0,0001	особисто
16	Михаськів Іван Миколайович	257 915	0,0001	особисто
17	Олейнюк Роман Євстахович	3 000	0,0000	особисто
18	Пилипенко Віра Михайлівна	9 246	0,0000	особисто
19	Пинянська Раїса Петрівна	16 896	0,0000	особисто
20	Покотило Роман-Йосиф Іванович	15 440	0,0000	особисто
21	Правосудько Олександр Миколайович	19 509	0,0000	особисто
22	Стародубцев Олександр Євгенійович	125 619 664	0,0655	особисто
23	Стецький Ярослав Степанович	26 350	0,0000	особисто
24	Суслов Олександр Костянтинівич	3 945	0,0000	особисто
25	Улан Лариса Василівна	52 370	0,0000	особисто
26	Чорний Володимир Михайлович	3 798 735	0,0020	особисто
27	Шаталов Елєслав Іустініанович	83 441	0,0000	особисто
28	Швед Ольга Василівна	138 344	0,0001	особисто
29	Шургот Богдан Йосифович	70 540	0,0000	особисто
30	Яворський Здіслав-Мар'ян Владиславович	3 029	0,0000	особисто
Разом	X	191 217 439 042	99,6459	X

Голова Реєстраційної комісії

Мацієвський В.М.