

РІШЕННЯ № 03/2025	DECYZJA NR 03/2025
Польського акціонерного банку "Загальна ощадна каса" (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, PKO BP SA) – єдиного Акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» м. Варшава 30 квітня 2025 року Республіка Польща 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 № 0011853/2025 від 28.04.2025 року, прийняв рішення:	Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (PKO Bank Polski SA, PKO BP SA) – jedyne Akcjonariusza KREDOBANK SPÓŁKI AKCYJNEJ (KREDOBANK SA) Warszawa, dnia 30 kwietnia 2025 roku Rzeczpospolita Polska Po rozpatrzeniu tematów przedstawionych pod obrady rocznego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy KREDOBANK SPÓŁKI AKCYJNEJ jedyny Akcjonariusz Banku – PKO Bank Polski S.A. (PKO BP SA), posiadający 224 896 946 916 akcji/głosów (100%), którego pełnomocnikiem jest Pani Marta Komorowska, działająca zgodnie z pełnomocnictwem nr 0011853/2025 z dnia 28.04.2025 roku, podjął następujące decyzje:
1. Затвердити звіт Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» про її діяльність у 2024 році. 2. Визнати діяльність Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2024 році загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку зокрема, а також діяльність комітетів Наглядової Ради Банку ефективною. 3. 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 2024 рік, підготовленої відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. 4. 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 2024 рік, оскільки рекомендації зовнішнім аудитором не надавалися. 5. Затвердити Окрему звітність АТ «КРЕДОБАНК» за 2024 рік у складі:	1. Zatwierdzić sprawozdanie Rady Nadzorczej KREDOBANK SA z jej działalności w 2024 roku. 2. Uznać za efektywną zarówno działalność Rady Nadzorczej KREDOBANK SA w 2024 roku ogółem jak i każdego członka Rady Nadzorczej Banku osobno, a także działalność komitetów Rady Nadzorczej Banku. 3. 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 2024, sporządzone zgodnie z wymogami międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej. 4. Uznać za niecelowe przyjęcie planu działań, 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 2024, z uwagi na brak zaleceń biegłego rewidenta. 5. Zatwierdzić Jednostkowe sprawozdanie KREDOBANK SA za 2024 rok, w zakresie:

*Рішення № 03/2025 від 30.04.2025 р.
Decyzja nr 03/2025 z dnia 30.04.2025 r.*

- Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної Окремої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності), підтверджені висновком зовнішнього аудитора.	- Sprawozdanie o kierownictwie (sprawozdanie o zarządzaniu), - Roczne Jednostkowe sprawozdanie finansowe (sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej), potwierdzone opinią zewnętrznego audytora.
6. Затвердити Консолідовану звітність Групи «КРЕДОБАНК» за 2024 рік у складі: - Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної Консолідованої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) рік, підтверджені висновком зовнішнього аудитора.	6. Zatwierdzić Skonsolidowane sprawozdanie Grupy KREDOBANK za 2024 rok, w zakresie: - Sprawozdanie o kierownictwie (sprawozdanie o zarządzaniu), - Roczne Skonsolidowane sprawozdanie finansowe (sporządzone według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej), potwierdzone opinią zewnętrznego audytora.
7. Затвердити Звіт ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01 січня 2025 року.	7. Zatwierdzić Sprawozdanie KA CROWE UKRAINA Sp. z o.o. z wyników pierwszego etapu oceny stabilności banku KREDOBANK SA wg stanu na 01 stycznia 2025 roku.
8. Встановити наступний порядок розподілу прибутку АТ «КРЕДОБАНК» за 2024 рік у розмірі 936 394 017,87 грн., який залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів: 8.1. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі 46 819 700,89 грн. до резервного фонду Банку, що складає 5 відсотків від суми чистого прибутку АТ «КРЕДОБАНК» після оподаткування за 2024 рік. 8.2. Решту прибутку після оподаткування у сумі 889 574 316,98 грн. спрямувати до загальних резервів. Додатково спрямувати до загальних резервів нерозподілений прибуток минулих років у сумі 3 469 812,29 грн., що утворився внаслідок вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені з відображенням переоцінки в капіталі Банку.	8. Ustalić następujący sposób podziału zysku KREDOBANK SA za 2024 rok w wysokości 936 394 017,87 UAH, który pozostaje w dyspozycji Banku po uiszczeniu podatków i innych obowiązkowych opłat: 8.1. Przeznaczyć na fundusz rezerwowy część zysku Banku w wysokości 46 819 700,89 UAH, stanowiącej 5 procent kwoty zysku netto KREDOBANK SA po opodatkowaniu za rok 2024. 8.2. Pozostały zysk po opodatkowaniu w wysokości 889 574 316,98 UAH skierować do rezerwy ogólnej. Dodatkowo skierować do rezerwy ogólnej niepodzielone zyski z lat ubiegłych w kwocie 3 469 812,29 UAH, które powstały w wyniku zbycia środków trwałych, wycenionych wcześniej z odzwierciedleniem wyników wyceny w kapitale Banku.
9. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» за 2024 рік.	9. Zatwierdzić Sprawozdanie z wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej KREDOBANK SA w 2024 roku.
10. Визначити восьмиособовий склад Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».	10. Ustalić ośmioosobowy skład Rady Nadzorczej KREDOBANK SA.
11. Переобрати на трирічний строк наступних членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»: - Марека Радзіковського – представника акціонера (PKO BP SA), - Рафала Залевського – представника	11. Wybrać powtórnie na trzyletnią kadencję poniższych członków Rady Nadzorczej KREDOBANK SA: - Marka Radzikowskiego – przedstawiciela Akcjonariusza (PKO BP SA), - Rafała Zalewskiego – przedstawiciela

*Рішення № 03/2025 від 30.04.2025 р.
Децызја nr 03/2025 z dnia 30.04.2025 r.*

акціонера (PKO BP SA), - Богдана Артимовича – представника акціонера (PKO BP SA), - Мацея Цеслюковського – представника акціонера (PKO BP SA), - Лева Гнатовича Кльобу – незалежного члена, - Наталію Іванівну Чухрай – незалежного члена, - Миколу Миколайовича Нестеренка – незалежного члена, - Славомира Вількоса – незалежного члена.	Akcjonariusza (PKO BP SA), - Bogdana Artymowicza – przedstawiciela Akcjonariusza (PKO BP SA), - Macieja Cieślukowskiego – przedstawiciela Akcjonariusza (PKO BP SA), - Lwa Klobę – niezależnego członka, - Natalię Czuchraj – niezależnego członka, - Mykołę Nesterenkę – niezależnego członka, - Sławomira Wilkosa – niezależnego członka.
12. Припинити повноваження члена Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» Славомира Буковського.	12. Wygasić uprawnienia członka Rady Nadzorczej KREDOBANK SA Sławomira Bukowskiego.
13. Обрання членів Наглядової Ради на новий строк повноважень відбувається після того, як Загальні збори оцінили індивідуальну придатність кожного з вищезазначених кандидатів та колективну придатність Наглядової Ради, проведену відповідно до Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням акціонера № 02/2024 від 20.12.2024 р., враховуючи допоміжну оцінку Банку у сфері індивідуальної та колективної придатності.	13. Powołanie członków Rady Nadzorczej nowej kadencji następuje po dokonaniu przez Walne Zgromadzenie oceny odpowiedności indywidualnej każdego z ww. kandydatów oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, przeprowadzonej zgodnie z Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej KREDOBANK SA, zatwierdzoną decyzją nr 02/2024 z dnia 20.12.2024 roku, uwzględniając ocenę pomocniczą Banku w zakresie oceny odpowiedności indywidualnej i zbiorowej
14. На підставі інформації про проведення періодичної індивідуальної оцінки та оцінки колективної придатності Наглядової Ради Банку підтвердити колективну придатність Наглядової Ради Банку, результат якої відображено у формі колективної оцінки придатності Наглядової Ради Банку, 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.	14. Na podstawie informacji o przeprowadzeniu okresowej oceny odpowiedności indywidualnej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku potwierdzić odpowiedność zbiorową Rady Nadzorczej Banku, której wyniki odzwierciedlono w formie oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku, stanowiącej załącznik do niniejszej Decyzji. Członkowie Rady Nadzorczej Banku mają wystarczający całokształt wiedzy, umiejętności, doświadczenie zawodowe i zarządcze w zakresie niezbędnym do realizacji przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny jej uprawnień, rozumienia wszystkich aspektów działalności Banku, adekwatnej oceny ryzyka, podejmowania uchwał, zapewnienia efektywnego zarządzania i kontroli za działalnością Banku ogółem z uwzględnieniem wielkości Banku, jego modelu biznesowego, struktury, wykazu operacji, profilu ryzyka Banku.
15. Погодити укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»	15. Zaakceptować zawarcie z Członkami Rady Nadzorczej KREDOBANK SA umów cywilnoprawnych na następujących warunkach:

Рішення № 03/2025 від 30.04.2025 р.
Decyzja nr 03/2025 z dnia 30.04.2025 r.

цивільно-правових договорів на таких умовах:

15.1. Члени Наглядової Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Наглядової Ради та членів Наглядової Ради представників акціонера, які не отримують винагороду від PKO BP SA чи товариств групи капіталу PKO BP SA, за винятком отримання винагороди за виконання ними обов'язків членів Наглядової Ради PKO BP SA чи товариства групи капіталу PKO BP SA, яким виплачується щомісяця винагорода в сумі 8 548,85 польських злотих брутто. Ця винагорода виплачується:

- громадянам України і громадянам Польщі, які працюють в Україні, - в гривнях за курсом Національного банку України на день виплати;
- громадянам Польщі, які не працюють в Україні, - в польських злотих.

15.2. 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.

16. З дня прийняття цього рішення втрачає чинність п.11 рішення №01/2024 від 26.04.2024 р.

15.1. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje bezpłatnie, oprócz niezależnych Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Rady Nadzorczej przedstawicieli Akcjonariusza, nie pobierających 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 8 548,85 PLN brutto. Wynagrodzenie to jest wypłacane:

- obywatelom Ukrainy i obywatelom Rzeczypospolitej Polskiej, którzy pracują w Ukrainie – w hrywnach w wysokości wynikającej z przeliczenia według kursu NBU z dnia wypłaty;
- obywatelom Rzeczypospolitej Polskiej, którzy nie pracują w Ukrainie – w polskich złotych.

15.2. 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.

16. Z dniem podjęcia niniejszej Decyzji traci moc punkt 11 Decyzji nr 01/2024 z dnia 26.04.2024 r.

Представник
Польського акціонерного
банку «Загальна ощадна каса»

Pełnomocnik
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

Марта КОМОРОВСЬКА

Marta KOMOROWSKA

Handwritten signature
30.04.2025
godz. 10:00

