

**Uchwała Nr 41/2016**  
**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A.**  
**z dnia 07 listopada 2016 r.**  
**w sprawie wyboru Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego**  
**Walnego Zgromadzenia**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wybiera Łukasza Gasińskiego na Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A. oraz Magdalenę Medyńską na Zastępcę Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A.

*Wiesław Rozłucki ogłosił, że uchwała została podjęta jednogłośnie w głosowaniu tajnym, bowiem na liczbę akcji tj. 29.699.760, stanowiących 100% całego kapitału zakładowego spółki, głosów za było 29.699.760, głosów przeciwnych i wstrzymujących się było „0”. Wszystkie głosy były ważne.*

**Uchwała Nr 42/2016**  
**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A.**  
**z dnia 07 listopada 2016 r.**  
**w sprawie przyjęcia porządku obrad**

Przyjmuje się następujący porządek obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH:

1. Otwarcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie zdolności Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Podjęcie uchwały w sprawie przywrócenia akcjom Banku BPH S.A. formy dokumentu (zniesienia dematerializacji akcji).
6. Podjęcie uchwały w sprawie wycofania akcji Banku z obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
7. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany statutu Banku BPH Spółka Akcyjna oraz przyjęcia tekstu jednolitego.
8. Zamknięcie obrad.

*Przewodniczący ogłosił, że uchwała została podjęta jednogłośnie w głosowaniu jawnym, bowiem na ogólną liczbę akcji tj. 29.699.760, stanowiących 100% całego kapitału zakładowego spółki, głosów za było 29.699.760, głosów przeciwnych i wstrzymujących się było „0”. Wszystkie głosy były ważne.*

**Uchwała nr 43/2016**  
**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku**  
**z dnia 07 listopada 2016 roku**  
**w sprawie przywrócenia akcjom Banku BPH S.A. formy dokumentu (zniesienia dematerializacji**  
**akcji)**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPH S.A. z siedzibą w Gdańsku („Bank”) odbywające się w trybie art. 405 § 1 Kodeksu spółek handlowych, na podstawie art. 91 ust. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o Ofercie Publicznej”), uchwała, co następuje:

### §1.

Postanawia się o zniesieniu dematerializacji wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku oznaczonych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych kodem ISIN PLBPH0000019, obejmujących 29.699.760 akcji serii od A do E na okaziciela o wartości nominalnej po 5 zł (słownie: pięć złotych) każda akcja („Akcje”).

### §2.

Upoważnia się Zarząd Banku do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych bezpośrednio lub pośrednio z wykonaniem postanowień niniejszej uchwały, w tym w szczególności do niezwłocznego złożenia w trybie art. 91 ust. 1 Ustawy o Ofercie Publicznej wniosku o udzielenie przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na przywrócenie Akcjom formy dokumentu (zniesienie dematerializacji akcji).

### §3.

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zniesienie dematerializacji Akcji, o którym mowa w §1 nastąpi w terminie, który zostanie określony w zezwoleniu Komisji Nadzoru Finansowego na przywrócenie Akcjom formy dokumentu.

*Przewodniczący ogłosił, że uchwała została podjęta jednogłośnie w głosowaniu jawnym, bowiem na liczbę akcji tj. 29.699.760, stanowiących 100% całego kapitału zakładowego spółki, głosów za było 29.699.760, głosów przeciwnych i wstrzymujących się było „0”. Wszystkie głosy były ważne.*

**Uchwała Nr 44/2016  
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A.  
z dnia 07 listopada 2016 r.**

**w sprawie wycofania akcji Banku z obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełde  
Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPH S.A. z siedzibą w Gdańsku („Bank”), w związku z uchwałą nr 43/2016 niniejszego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, uchwała, co następuje:

### § 1

Postanawia się o wycofaniu wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku oznaczonych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych kodem ISIN PLBPH0000019, obejmujących 29.699.760 akcji serii od A do E na okaziciela o wartości nominalnej po 5 zł (słownie: pięć złotych) każda akcja („Akcje”), z obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

### § 2

Upoważnia się Zarząd Banku do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych bezpośrednio lub pośrednio z wykonaniem postanowień niniejszej uchwały, w tym w szczególności do złożenia wniosku o wykluczenie Akcji z obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

### § 3

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym wycofanie Akcji z obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., nastąpi w terminie, który zostanie określony w zezwoleniu Komisji Nadzoru Finansowego na przywrócenie wyżej wskazanym akcjom Banku formy dokumentu.

*Przewodniczący ogłosił, że uchwała została podjęta jednogłośnie w głosowaniu jawnym, bowiem na liczbę akcji tj. 29.699.760, stanowiących 100% całego kapitału zakładowego spółki, głosów za było 29.699.760, głosów przeciwnych i wstrzymujących się było „0”. Wszystkie głosy były ważne.*

**Uchwała Nr 45/2016**  
**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A.**  
**z dnia 07 listopada 2016 r.**

**w sprawie zmiany statutu Banku oraz przyjęcia tekstu jednolitego**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPH S.A. z siedzibą w Gdańsku („Bank”), w związku z decyzją o zniesieniu dematerializacji akcji Banku, o której mowa w uchwale nr 43/2016 niniejszego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, uchwała, co następuje:

**§1.**

Postanawia się o zmianie § 8 statutu Banku poprzez określenie jego obecnego brzmienia jako ust. 1 oraz nadanie mu nowego następującego brzmienia oraz dodanie nowego ust. 2 o następującym brzmieniu:

1. *„Kapitał zakładowy Banku wynosi 148.498.800 zł (słownie: sto czterdzieści osiem milionów czterysta dziewięćdziesiąt osiem tysięcy osiemset złotych) i dzieli się na 29.699.760 (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy siedemset sześćdziesiąt) akcji serii od A do E o wartości nominalnej po 5 zł (słownie: pięć złotych) każda.*
2. *Wszystkie akcje serii od A do E są akcjami na okaziciela do momentu przywrócenia im formy dokumentu (zniesienia ich dematerializacji) w rozumieniu art. 91 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w którym to momencie stają się akcjami imiennymi zgodnie z art. 28 ust. 2 Prawa bankowego.”.*

**§2.**

W związku ze zmianami statutu Banku BPH uchwalonymi na podstawie § 1 niniejszej uchwały, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPH niniejszym uchwała tekst jednolity statutu Banku BPH w następującym brzmieniu:

**STATUT**  
**BANKU BPH**  
**SPÓŁKA AKCYJNA**

(Tekst jednolity przyjęty Uchwałą Nr 45/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 07 listopada 2016 roku).

STAN PRAWNY NA DZIEŃ 07.LISTOPADA 2016 R.

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

§ 1.

Firma Banku brzmi: „Bank BPH Spółka Akcyjna”.

§ 2.

Założycielem Banku jest Skarb Państwa.

§ 3.

Siedzibą Banku jest miasto Gdańsk.

§ 4.

Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

## § 5.

1. Bank może tworzyć oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.
2. Bank może obejmować lub nabywać udziały lub akcje w spółkach komandytowych jako komandytariusz oraz komandytowo-akcyjnych jako akcjonariusz.

## II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU

### § 6.

1. Przedmiot działalności Banku obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:
  - 1) prowadzenie rachunków bankowych innych niż rachunki wkładów pieniężnych przyjętych przez Bank i płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu,
  - 2) udzielanie kredytów,
  - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - 4) udzielanie pożyczek pieniężnych,
  - 5) terminowe operacje finansowe,
  - 6) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 7) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 8) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
2. Bank jest uprawniony do wykonywania również następujących czynności:
  - 1) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 2) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
  - 4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 5) świadczenie następujących innych usług finansowych:
    - (a) usługi w zakresie działalności pomocniczej umożliwiające prawidłowe administrowanie przez ubezpieczyciela umowami zawartymi w trybie art. 808 k.c.,
    - (b) usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego,
  - 6) dokonywanie czynności inkasowych,
  - 7) wykonywanie czynności zleconych przez inne banki w zakresie należącym do przedmiotu działania tych banków.
3. Bank może również obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji oraz udziały innej osoby prawnej, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

### § 7.

Jeżeli przepis szczególny nakłada obowiązek uzyskania wymaganych zezwoleń, wykonywanie czynności wskazanych w § 6, może mieć miejsce dopiero po ich uzyskaniu.

### **III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY**

#### § 8.

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 148.498.800 zł (słownie: sto czterdzieści osiem milionów czterysta dziewięćdziesiąt osiem tysięcy osiemset złotych) i dzieli się na 29.699.760 (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy siedemset sześćdziesiąt) akcji serii od A do E o wartości nominalnej po 5 zł (słownie: pięć złotych) każda.
2. Wszystkie akcje serii od A do E są akcjami na okaziciela do momentu przywrócenia im formy dokumentu (zniesienia ich dematerializacji) w rozumieniu art. 91 ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w którym to momencie stają się akcjami imiennymi zgodnie z art. 28 ust. 2 Prawa bankowego.

#### § 9.

Akcje mogą być umarzone.

#### § 10.

Akcje umarza się z zysku netto lub odrębnego kapitału, który Bank może na ten cel tworzyć z części corocznych odpisów z zysku. Umorzenie akcji z zysku netto może nastąpić dopiero po ustaleniu dywidendy za poprzedni rok obrotowy.

#### § 11.

Za każdą umorzoną akcję wypłaca się kwotę wynikającą z podzielenia wartości księgowej netto kapitału zakładowego obliczonej na podstawie ostatniego bilansu rocznego Banku przez liczbę akcji Banku.

#### § 12.

Szczegółowe warunki umarzania akcji określi uchwała Walnego Zgromadzenia. Umorzenie wymaga zgody akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone.

#### § 13.

Umorzenie akcji może nastąpić również wskutek obniżenia kapitału zakładowego.

### **IV. ORGANY BANKU**

#### § 14.

Organami Banku są:

1. Walne Zgromadzenie,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd Banku.

### **V. WALNE ZGROMADZENIE**

#### § 15.

1. Walne Zgromadzenia mogą być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbywać się corocznie najpóźniej w czerwcu.
3. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki lub w Warszawie.

4. Dopuszcza się udział akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, co obejmuje w szczególności:
  - 1) transmisję obrad w czasie rzeczywistym,
  - 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
  - 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.
5. Warunki uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia oraz każdorazowo ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Zarząd jest upoważniony do określenia szczegółowych zasad dotyczących uczestnictwa przez akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 4, w szczególności określających zasady identyfikacji akcjonariuszy, pełnomocników oraz zapewniających bezpieczeństwo komunikacji.

§ 16.

1. Wszelkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania. Sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie przez akcjonariuszy powinny być ponadto uprzednio zaopiniowane przez Zarząd Banku.
2. Postanowienia ust. 1 nie dotyczą spraw wnoszonych pod obrady Walnego Zgromadzenia w trybie art. 404 Kodeksu spółek handlowych.

§ 17.

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów, o ile przepisy Kodeksu spółek handlowych nie stanowią inaczej.
2. W przypadku przewidzianym w art. 397 Kodeksu spółek handlowych uchwała o rozwiązaniu spółki zapada większością 3/4 ważnie oddanych głosów.
3. Zdjęcie z porządku obrad lub zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, większością  $\frac{3}{4}$  głosów.

§ 18.

Każda akcja daje prawo do jednego głosu.

§ 19.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo jeden z jego Zastępców i przeprowadza wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. W przypadku gdyby żaden z nich nie mógł otworzyć Walnego Zgromadzenia otwiera je Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.

§ 20.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach:

1. emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
2. ustalenia zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
3. tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych; nie dotyczy to funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy,

4. innych przewidzianych przepisami prawa, Statutu albo wnoszonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy.

## **VI. RADA NADZORCZA**

### § 21.

1. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do czternastu członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trwającą trzy lata.
2. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas nadzorowania działalności Banku.
3. Co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni.
4. Niezależni członkowie Rady powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.
5. Rada Nadzorcza przynajmniej raz w roku dokonuje oceny swoich członków pod kątem niezależności.
6. Jeżeli liczba członków Rady spadnie poniżej pięciu, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie, celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

### § 22.

1. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.
2. Ustępujący członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie powołani.
3. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania.
4. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany.

### § 23.

Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz pierwszego i drugiego Zastępcę Przewodniczącego. Wybór odbywa się bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady w głosowaniu tajnym, chyba że wszyscy obecni na posiedzeniu postanowią, że głosowanie będzie jawne.

### § 24.

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu, który określa jej organizację i sposób wykonywania czynności.
2. Posiedzenia Rady odbywają się co najmniej cztery razy w roku.

### § 25.

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady, w tym jej Przewodniczącego lub jednego z Zastępców.

### § 26.

1. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. Jeżeli liczba członków Rady głosujących za uchwałą jest równa

łącznej liczbie członków Rady głosujących przeciw i wstrzymujących się od głosu, o rezultacie głosowania decyduje głos osoby przewodniczącej obradom.

2. W uzasadnionych przypadkach uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte w trybie obiegowym (pisemnym) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Zasady podejmowania uchwał w trybie obiegowym (pisemnym) oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
4. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
  - 1) świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank i jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu,
  - 2) wyrażania zgody na zawarcie przez Bank lub podmiot od niego zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany z Bankiem, członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi,
  - 3) wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku.

#### § 27.

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:
  - 1) powołanie i odwołanie członków Zarządu,
  - 2) zawieranie, zmiany i rozwiązywanie umów z członkami Zarządu,
  - 3) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej, powoływanie komitetów Rady Nadzorczej i uchwalanie ich regulaminów,
  - 4) uchwalanie Regulaminu Zarządu, zawierającego ustalony przez Prezesa ogólny zakres odpowiedzialności członków Zarządu,
  - 5) reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
  - 6) występowanie do odpowiedniej komórki organizacyjnej Banku o przeprowadzenie przeglądu lub kontroli określonych zakresów działalności Banku. Rada Nadzorcza niezwłocznie informuje Zarząd o takim wystąpieniu,
  - 7) zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad,
  - 8) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
  - 9) sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocena czy działania Zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z przyjętą polityką,
  - 10) nadzór nad systemami zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej, w tym dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tych systemów.
3. Rada Nadzorcza akceptuje uchwały Zarządu dotyczące:



- 1) kierunków rozwoju, planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych Banku,
  - 2) nabywania i rozporządzania udziałami kapitałowymi Banku w spółkach i przedsiębiorstwach o innym statusie prawnym niż spółka, jeżeli równowartość poszczególnego nabywanego lub przenieszonego udziału lub równowartość spółki lub innego przedsiębiorstwa będącego przedmiotem nabycia lub rozporządzenia przekracza jedną dwudziestą kapitału zakładowego,
  - 3) likwidacji spółek zależnych,
  - 4) rozporządzenia lub obciążenia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, jeśli wartość poszczególnej nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości podlegające rozporządzeniu lub całkowita wartość ich obciążenia przekracza jedną dwudziestą kapitału zakładowego. Zgoda nie jest wymagana, gdy rozporządzenie następuje w celu zaspokojenia roszczeń Banku,
  - 5) polityki w zakresie kompetencji kredytowych,
  - 6) inwestycji własnych, jeżeli wydatki w ramach poszczególnej inwestycji przekraczają jedną dwudziestą kapitału zakładowego,
  - 7) zaciągnięcia zobowiązania oraz rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem postanowień pkt 2, 4 i 6,
  - 8) zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym ogólnego poziomu ryzyka Banku, z zapewnieniem niezależności funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika to ryzyko,
  - 9) zawarcia przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązaniem. Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe, zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez Bank z podmiotem zależnym, w którym Bank posiada większościowy udział kapitałowy,
  - 10) objęcia lub nabycia udziałów lub akcji w spółkach komandytowych oraz komandytowo-akcyjnych.
4. Członkowie Rady Nadzorczej mają prawo uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu za zgodą Rady Nadzorczej lub na zaproszenie Zarządu.
5. Rada Nadzorcza powinna:
- 1) raz w roku sporządzać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku,
  - 2) raz w roku dokonać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę swojej pracy.

#### § 28.

Rada Nadzorcza może uchylać zalecenia dla Zarządu Banku we wszystkich sprawach wchodzących w zakres jej kompetencji.

### **VII. ZARZĄD BANKU**

#### § 29.

1. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków powoływanych na wspólną trwającą trzy lata kadencję, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu.

2. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas zarządzania działalnością Banku.

§ 30.

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje pozostałych członków Zarządu na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa.

§ 31.

1. Prezes Zarządu reprezentuje Bank i kieruje pracami Zarządu, a w szczególności:
  - 1) zatwierdza plan pracy Zarządu, zwołuje i ustala porządek obrad posiedzeń Zarządu oraz przewodniczy im,
  - 2) wyznacza zadania o charakterze doraźnym lub szczególnym dla członków Zarządu oraz dokonuje oceny pracy członków Zarządu,
  - 3) wyznacza spośród członków Zarządu osobę zastępującą podczas jego nieobecności oraz ustala zasady i tryb zastępowania nieobecnych członków Zarządu,
  - 4) wydaje przepisy regulujące działalność wewnętrzną Banku.
2. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego powołuje się członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem kredytowym.

§ 32.

1. Zarząd działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu oraz szczegółowy tryb podejmowania przez Zarząd uchwał w trybie obiegowym.
2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał. Zarząd może wydawać opinie i zalecenia.

§ 33.

1. Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu do kompetencji innych władz Banku, należą do zakresu działania Zarządu.
2. Do kompetencji Zarządu w szczególności należy, z zastrzeżeniem postanowień § 27 ust. 3 Statutu, podejmowanie decyzji w sprawach:
  - 1) nabycia i zbycia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, z zastrzeżeniem ust. 5,
  - 2) emisji obligacji, z wyłączeniem emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
  - 3) wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej.
3. Zarząd odpowiada za przyjęcie strategii oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz przejrzystość działań Banku, która umożliwia ocenę skuteczności działania w zakresie zarządzania Bankiem i monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku jak też ocenę jego sytuacji finansowej.
4. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
5. Nie wymaga uchwały Zarządu nabycie oraz zbycie przez Bank nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, o ile wartość nieruchomości, użytkowania

wieczystego lub udziału w nieruchomości nie przekracza jednej dwudziestej kapitału zakładowego.”

§ 34.

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku upoważnieni są:

1. dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub z pełnomocnikiem albo dwaj prokurenci działający łącznie,
2. pełnomocnicy w granicach otrzymanych pełnomocnictw.

**VIII. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH**

§ 35.

1. Regulacje wewnętrzne Banku wydawane są przez:
  - 1) Walne Zgromadzenie w formie uchwał – w sprawach wymagających decyzji Walnego Zgromadzenia,
  - 2) Radę Nadzorczą w formie uchwał – w sprawach wymagających decyzji Rady Nadzorczej,
  - 3) Zarząd w formie uchwał – w sprawach wymagających kolegialnego działania Zarządu,
  - 4) Prezesa Zarządu w formie zarządzeń – w sprawach organizacyjnych i porządkowych,
  - 5) Członków Zarządu w formie zarządzeń – w zakresie działalności podległych im pionów, z wyłączeniem spraw wymagających kolegialnego działania Zarządu,
  - 6) Osoby upoważnione na podstawie uchwał Zarządu Banku – w formie zarządzeń w zakresie udzielonego im upoważnienia,
  - 7) Stałe komitety w formie decyzji – w zakresie spraw określonych w regulaminach poszczególnych komitetów.
2. Zakres i zasady wydawania regulacji wewnętrznych przez Zarząd Banku i podmioty wskazane w ust. 1 pkt 4) – 7) określają odrębnie przepisy wewnętrzne Banku.

**IX. ORGANIZACJA BANKU**

§ 36.

1. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.
2. Bank posiada system zarządzania dostosowany do skali i złożoności jego działania.
3. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:
  - 1) system zarządzania ryzykiem i kapitałem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd Banku sprawuje kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz zapewnia efektywność i skuteczność tego procesu.
5. Szczegółowe zasady przyjętego systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem określa Strategia zarządzania ryzykiem i kapitałem przyjęta Uchwałą Zarządu i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

§ 37.

1. Celem systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem jest odpowiednie zarządzanie wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i utrzymywanie wartości i struktury kapitału

w zależności od skali i profilu prowadzonej przez Bank działalności. System ten wspiera realizację strategii i planów finansowych Banku.

2. System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

#### § 38.

1. System kontroli wewnętrznej umożliwia sprawowanie wewnętrznego nadzoru nad działalnością Banku. Jego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku.
2. System kontroli wewnętrznej Banku wspomaga procesy decyzyjne poprzez dostarczenie informacji o:
  - 1) skuteczności i wydajności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
3. Zarząd Banku zapewnia prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
4. Na system kontroli wewnętrznej składają się dwa niezależne elementy:
  - 1) kontrola funkcjonalna - sprawowana jest przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego lub wyspecjalizowane jednostki kontrolne Banku,
  - 2) kontrola instytucjonalna - sprawowana przez departament audytu wewnętrznego.-
5. Departament audytu wewnętrznego jest niezależny i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Nadzór nad działalnością departamentu audytu wewnętrznego sprawuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej.
6. Na wniosek Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza zatwierdza:
  - 1) decyzję o zatrudnieniu lub rozwiązaniu umowy z dyrektorem departamentu audytu wewnętrznego, chyba że z inicjatywą rozwiązania umowy za wypowiedzeniem lub bez wypowiedzenia występuje dyrektor,
  - 2) poziom zatrudnienia w departamencie audytu wewnętrznego,
  - 3) wysokość budżetu przeznaczonego na wynagrodzenia pracowników departamentu audytu wewnętrznego, jak również poziom wynagrodzenia dyrektora departamentu audytu wewnętrznego wraz z jego premią,-
  - 4) strategiczne (trzyletnie) i operacyjne (roczne) plany audytu wewnętrznego oraz istotne poprawki do tych planów,
  - 5) wysokość budżetu przeznaczonego na realizację szkoleń dla pracowników departamentu audytu wewnętrznego,
  - 6) politykę, strategię i procedury audytu wewnętrznego.
7. Szczegółowy cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa uchwała Zarządu zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

#### § 39.

1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzy Centrala.
2. W Banku mogą być na mocy uchwały Zarządu Banku tworzone także inne jednostki organizacyjne.

3. Zasady organizacji i działania jednostek organizacyjnych Banku określa Regulamin Organizacyjny Banku uchwalony przez Zarząd, a zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
4. W Banku działają komitety powoływane przez Zarząd z wyjątkiem komitetów, których powoływanie zastrzeżone jest dla innych organów Banku.

## **X. FUNDUSZE BANKU**

### § 40.

1. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe,
  - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych,
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
    - (a) kapitał zakładowy,
    - (b) kapitał zapasowy,
    - (c) kapitały rezerwowe,
  - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
    - (a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
    - (b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
    - (c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
    - (d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie Prawo bankowe.
3. Fundusze uzupełniające tworzone są na zasadach i w trybie określonym w ustawie Prawo bankowe.
4. Bank może tworzyć fundusze specjalne.

### § 41.

1. Fundusze specjalne są tworzone i znoszone na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia, chyba że obowiązek tworzenia funduszy wynika z ustawy.
2. Regulaminy funduszy specjalnych i kapitału rezerwowego uchwała Rada Nadzorcza; nie dotyczy to regulaminu gospodarowania środkami Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, który uchwała Zarząd Banku w uzgodnieniu z zakładowymi organizacjami związkowymi.

### § 42.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.
2. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej 1/3 kapitału zakładowego Banku.

§ 43.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał ten może być zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł.

§ 44.

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z rocznego zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

## **XI. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU, PODZIAŁ ZYSKU, RACHUNKOWOŚĆ**

§ 45.

Zarządzanie finansami Banku prowadzone jest w oparciu o roczne plany finansowe, które określa Zarząd Banku.-

§ 46.

1. Zysk netto Banku przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na:
  - 1) kapitał zapasowy,
  - 2) kapitał rezerwowy,
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 4) dywidendę dla akcjonariuszy.
2. Dzień dywidendy oraz termin wypłaty dywidendy ustala Walne Zgromadzenie.
3. Pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku następuje z kapitału zapasowego. Decyzję o użyciu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.-

§ 47.

1. Bank prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR), Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.
2. Szczegółowe zasady (politykę) rachunkowości ustala Zarząd.

§ 48.

1. Roczny bilans, rachunek zysków i strat oraz roczne sprawozdania powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego.
2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

## **XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

§ 49.

Wymagane przez prawo ogłoszenia Banku publikowane są w przeznaczonych na ten cel dziennikach urzędowych.”.

**§3.**

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiany Statutu uchwalone na podstawie niniejszej uchwały wchodzi w życie z chwilą ich rejestracji przez właściwy sąd rejestrowy, która to rejestracja nastąpi pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o ile takie zezwolenie będzie wymagane.

*Przewodniczący ogłosił, że uchwała została podjęta jednogłośnie w głosowaniu jawnym, bowiem na liczbę akcji tj. 29.699.760, stanowiących 100% całego kapitału zakładowego spółki, głosów za było 29.699.760, głosów przeciwnych i wstrzymujących się było „0”. Wszystkie głosy były ważne.*