

**Projekty uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna zwołanego na dzień 3 września 2025 roku**

Zarząd Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) przedstawia projekty uchwał, które mają być przedmiotem obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Do pkt 2 porządku obrad:

**Uchwała nr
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 2025 roku
w sprawie wyboru Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna**

§ 1

Działając na podstawie art. 409 § 1 Kodeksu spółek handlowych i § 6 ust. 1 Regulaminu Walnych Zgromadzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wybiera na Przewodniczącego obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Uzasadnienie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Banku

Wybór Przewodniczącego nastąpi w trakcie Walnego Zgromadzenia, zgodnie z art. 409 § 1 Kodeksu spółek handlowych i § 6 ust. 1 Regulaminu Walnych Zgromadzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Do pkt 4 porządku obrad:

**Uchwała nr
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 2025 roku
w sprawie przyjęcia porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku
Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna**

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i jego zdolności do podjęcia wiążących uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
5. Przedstawienie istotnych elementów treści planu podziału Pekao Banku Hipotecznego S.A., sprawozdania Zarządu z dnia 21 marca 2025 roku uzasadniającego podział Pekao Banku Hipotecznego S.A., opinii biegłego oraz wszelkich istotnych zmian w zakresie aktywów i pasywów, które nastąpiły między dniem sporządzenia planu podziału a dniem powzięcia uchwały o podziale Pekao Banku Hipotecznego S.A.
6. Podjęcie uchwały w sprawie podziału Pekao Banku Hipotecznego S.A.
7. Podjęcie uchwał w sprawie zmian Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.
8. Zamknięcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Uzasadnienie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia porządku obrad Walnego Zgromadzenia Banku

Walne Zgromadzenie obraduje zgodnie z przyjętym porządkiem obrad. Zgodnie z art. 404 § 1 Kodeksu spółek handlowych w sprawach nieobjętych porządkiem obrad nie można powziąć uchwały, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego powzięcia uchwały.

Do pkt 6 porządku obrad:

**Uchwała nr ...
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 2025 roku
w sprawie podziału Pekao Banku Hipotecznego S.A.**

§ 1

1. Działając na podstawie art. 541 Kodeksu spółek handlowych („KSH”) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala podział Pekao Banku Hipotecznego S.A. z siedzibą w Warszawie („PBH”, „Spółka Dzielona”) w trybie art. 529 § 1 pkt 4 KSH („Podział”), poprzez:

- przeniesienie na Bank Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”) części majątku (aktywów i pasywów) PBH oraz praw i obowiązków PBH w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa PBH, obejmującej w szczególności następujące kategorie kredytów:

- a) kredyt hipoteczny, budowlano-hipoteczny oraz pozostałe kredyty udzielone osobie fizycznej przez PBH, które w którymkolwiek momencie po podpisaniu przez PBH umowy kredytowej były ewidencjonowane przez PBH jako kredyty w innej walucie niż PLN;
- b) kredyt udzielony przez PBH przedsiębiorcy indywidualnemu lub spółce cywilnej, który w którymkolwiek momencie po podpisaniu umowy kredytowej był ewidencjonowany przez PBH jako kredyt w innej walucie niż PLN;
- c) kredyt udzielony wyłącznie przez PBH jako jedynego kredytodawcę osobie prawnej lub spółce osobowej, który w którymkolwiek momencie po podpisaniu umowy kredytowej był ewidencjonowany przez PBH jako kredyt w innej walucie niż PLN,

w stosunku do których spełnione jest którekolwiek z poniższych kryteriów: (i) występuje zadłużenie, (ii) kredyt został umorzony w całości lub części (tj. w odniesieniu do kredytu doszło do zawarcia ugód lub innych porozumień między Klientem a PBH, przewidujących zwolnienie Klienta z długu, w zakresie części lub całości kapitału, odsetek lub kosztów), (iii) kredyt został spłacony lub (iv) w stosunku do kredytu zapadł wyrok sądowy stwierdzający nieważność umowy kredytowej, jednak po stronie kredytobiorcy lub PBH pozostają niezaspokojone roszczenia;

oraz następujące kategorie kredytów spełniające kryteria określone w Załączniku 1 (Tabela 4b) do Planu Podziału:

- d) kredyt hipoteczny, budowlano-hipoteczny oraz pozostałe kredyty w PLN udzielone osobie fizycznej przez PBH, zabezpieczone hipoteką na nieruchomości, której ponad 50% powierzchni jest wykorzystywane na cele komercyjne, z którego zadłużenie pozostaje do spłaty,
- e) kredyt w PLN udzielony przez PBH przedsiębiorcy indywidualnemu lub spółce cywilnej, z którego zadłużenie pozostaje do spłaty,
- f) kredyt w PLN udzielony wyłącznie przez PBH jako jedynego kredytodawcę osobie prawnej lub spółce osobowej, z którego zadłużenie pozostaje do spłaty,
- g) kredyt hipoteczny, budowlano-hipoteczny oraz pozostałe kredyty w PLN udzielone pierwotnie przez PBH (umowa kredytu podpisana przez PBH) osobie fizycznej, ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości według stanu na dzień podpisania Planu Podziału,

oraz prawa i obowiązki wynikające z kredytów wskazanych powyżej, jak też prawa i obowiązki powstałe w wyniku unieważnienia kredytów wskazanych w punktach a) – c) powyżej, a także inne elementy związane z obsługą tych kredytów,

stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie PBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie obsługi kredytów wskazanych powyżej, który mógłby zarazem stanowić

niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania („Działalność Wydzielana”), której skład został wskazany w Załączniku nr 1 do Planu Podziału;

- pozostawienie w PBH pozostałej części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków PBH (tj. z wyłączeniem Działalności Wydzielanej), w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa PBH, obejmującej w szczególności następujące kredyty:

- a) kredyty w PLN udzielone przez PBH osobom fizycznym lub wierzytelności nabyte przez PBH od Banku z tytułu kredytów udzielonych osobom fizycznym, inne niż wskazane w tirecie pierwszym powyżej;
- b) kredyty w EUR udzielone przez PBH przedsiębiorcom lub wierzytelności nabyte przez PBH od Banku z tytułu kredytów udzielonych przedsiębiorcom, w których PBH nie jest jedynym kredytodawcą (kredyty konsorcjalne);
- c) kredyty udzielone przez PBH jednostkom samorządu terytorialnego lub wierzytelności nabyte przez PBH od Banku z tytułu kredytów udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego,

oraz prawa i obowiązki wynikające z tych kredytów, a także inne elementy niezbędne do ich obsługi,

stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie PBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością Spółki Dzielonej, inną niż Działalność Wydzielana, który zarazem może stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania („Działalność Pozostająca”),

przy czym w skład Działalności Pozostającej, poza kredytami wskazanymi w tirecie drugim powyżej, będą w szczególności wchodziły następujące składniki majątku służące realizacji Działalności Pozostającej: rzeczowy majątek trwały, systemy informatyczne i inne wartości niematerialne i prawne, środki pieniężne, aktywa i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających, zakupione papiery wartościowe (obligacje skarbowe i obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego), zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych oraz obligacji, zobowiązania z tytułu otrzymanego finansowania, rozrachunki z klientami, rozrachunki z pracownikami, rezerwy, inne aktywa i zobowiązania, w tym z tytułu podatku odroczonego oraz bieżącego, pracownicy niezbędni do realizacji zadań Działalności Pozostającej oraz prawa i obowiązki z umów dotyczących Działalności Pozostającej.

2. Wyraża się zgodę na plan podziału Spółki Dzielonej uzgodniony pisemnie pomiędzy Spółką Dzieloną a Bankiem w dniu 21 marca 2025 r. oraz udostępniony do publicznej wiadomości od tego dnia nieprzerwanie do dnia podjęcia niniejszej uchwały na stronie internetowej Spółki Dzielonej oraz Banku („Plan Podziału”). Plan Podziału stanowi Załącznik 1 do niniejszej uchwały.
3. W związku z Podziałem wyraża się zgodę na przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki Dzielonej w postaci Działalności Wydzielanej na Bank w zakresie i na zasadach określonych w niniejszej uchwale oraz w Planie Podziału.

§ 2

1. W związku z tym, że Bank jest jedynym akcjonariuszem Spółki Dzielonej, na podstawie art. 550 KSH, nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z nabyciem przez Bank części majątku Spółki Dzielonej, wobec czego Bank nie będzie emitował akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.
2. W ramach Podziału dojdzie do obniżenia kapitału zakładowego Spółki Dzielonej o kwotę 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych), poprzez umorzenie jednej akcji Spółki Dzielonej serii G o wartości nominalnej 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych). Dodatkowo obniżone zostaną kapitały własne PBH inne niż kapitał zakładowy o kwotę stanowiącą różnicę między wartością księgową aktywów netto Działalności Wydzielanej na dzień Podziału a kwotą obniżenia kapitału zakładowego PBH, nie więcej jednak niż o 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych).
3. Nie przewiduje się obowiązku wniesienia dopłat w związku z Podziałem.

§ 3

Na skutek Podziału nie dojdzie do zmian Statutu Banku.

§ 4

Upoważnia się Zarząd Banku do podjęcia wszelkich czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do realizacji Podziału.

§ 5

Warunkiem przeprowadzenia Podziału jest uzyskanie:

- decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe („Prawo Bankowe”);
- decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmianę statutu PBH związaną z obniżeniem kapitału zakładowego w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Uzasadnienie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Zgodnie z art. 541 Kodeksu spółek handlowych podział Pekao Banku Hipotecznego S.A. („PBH”) wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Banku. Z uwagi na powyższe, kwestia podjęcia niniejszej uchwały przedkładana jest Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Planowany podział PBH zakłada przeniesienie na Bank Polska Kasa Opieki S.A. („Bank Pekao”) wytypowanych kredytów z zachowaniem sukcesji uniwersalnej. Taka operacja, co zostało poparte szeregiem analiz, służyć będzie zapewnianiu integracji i centralizacji procesów obsługi biznesowej w zakresie przenoszonych w ramach podziału portfeli kredytowych w ramach jednej instytucji, to jest, Banku Pekao. W szczególności, pozwoli to na osiągnięcie następujących efektów:

- a) uproszczenie struktury bilansu i optymalizację profilu ryzyka PBH w celu zmniejszenia zmienności wyników PBH;
- b) zwiększenie możliwości pozyskiwania finansowania długoterminowego dla Grupy Pekao poprzez wykorzystanie emisji listów zastawnych;
- c) zapewnienie migrowanym klientom PBH szerszego spektrum kanałów dostępu do usług bankowych Grupy Pekao zarówno poprzez kanały cyfrowe, jak i sieć dedykowanych placówek;
- d) zapewnienie dostępu migrowanym klientom PBH do bogatej oferty produktowej i usługowej Grupy Pekao o wysokim stopniu digitalizacji;
- e) centralizacja obsługi kredytów firmowych i kredytów CHF w ramach Grupy Pekao;
- f) uzyskanie synergii kosztowych w obszarze operacyjnym i umożliwienie dalszej integracji procesowej obu banków.

Szczegółowe uzasadnienie podziału PBH zostało zamieszczone w sprawozdaniu Zarządu Banku uzasadniającym podział PBH, jego podstawy prawne i ekonomiczne, sporządzonym zgodnie z art. 536 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-do-pobrania/podzial-pekao-banku-hipotecznego-sa>.

Na skutek podziału PBH nie dojdzie do zmian Statutu Banku Pekao, ani też do podwyższenia kapitału zakładowego Banku Pekao.

Do pkt 7 porządku obrad:

**Uchwała nr ...
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 2025 roku
w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i upoważnienia Rady
Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do ustalenia tekstu jednolitego Statutu
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna**

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 8) Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwała, co następuje:

§ 1

Dokonuje się zmian w Statucie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w ten sposób, że:

1) § 18 pkt 16) otrzymuje brzmienie:

„16) Zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości lub udziału w użytkowaniu wieczystym, jeżeli ich wartość przekracza 12.000.000 złotych. W pozostałych przypadkach decyzję podejmuje Zarząd Banku lub osoby wyznaczone przez Zarząd Banku, bez konieczności uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 18a,”;

2) § 22 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Wszystkie sprawy nie zastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu, do kompetencji innych organów, należą do zakresu działania Zarządu Banku. Z zastrzeżeniem § 18 pkt 16 oraz § 18a Statutu Banku, nabycie, obciążenie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości lub udziału w użytkowaniu wieczystym należy do kompetencji Zarządu Banku lub osób wyznaczonych przez Zarząd Banku, bez konieczności uzyskania uchwały Walnego Zgromadzenia. Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem zadań, uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.”.

§ 2

Na podstawie art. 430 § 5 Kodeksu spółek handlowych upoważnia się Radę Nadzorczą Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, uwzględniającego zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa w § 3.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiana Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjęta na podstawie niniejszej Uchwały wymaga wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zgodnie z art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, po uprzednim uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na jej dokonanie.

Uzasadnienie Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie zmiany Statutu Banku.

Zmiany Statutu Banku mają na celu zwiększenie kwoty, od której wymagane będzie zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą wniosku Zarządu w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości lub udziału w użytkowaniu wieczystym z 5 mln zł na 12 mln zł, a także umożliwienie Zarządowi Banku przekazania kompetencji do podejmowania decyzji dotyczących nieruchomości osobom wyznaczonym przez Zarząd.

Zmiany mają służyć usprawnieniu procesu podejmowania decyzji dotyczących nieruchomości, z uwzględnieniem znacznej skali i charakteru działania Banku, w szczególności, w świetle istotnej modernizacji sieci placówek.

Uchwała nr
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 2025 roku
w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i upoważnienia Rady
Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do ustalenia tekstu jednolitego Statutu
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 8) Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwała, co następuje:

§ 1

Dokonuje się zmian w Statucie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w ten sposób, że § 18 pkt 18) otrzymuje brzmienie:

„18) Zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku dotyczących zawarcia umów outsourcingu, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi w zawieranej umowie outsourcingu lub innych umowach dotyczących outsourcingu tego samego rodzaju zawartych z tym samym podmiotem przekracza łącznie 10.000.000 złotych netto w stosunku rocznym, a także wniosków Zarządu Banku dotyczących zmian umów outsourcingu podwyższających wynagrodzenie ponad określoną powyżej kwotę.”.

§ 2

Na podstawie art. 430 § 5 Kodeksu spółek handlowych upoważnia się Radę Nadzorczą Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, uwzględniającego zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa w § 3.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiana Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjęta na podstawie niniejszej Uchwały wymaga wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zgodnie z art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, po uprzednim uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na jej dokonanie.

Uzasadnienie Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie zmiany Statutu Banku.

Zmiana Statutu Banku ma na celu określenie kompetencji Rady Nadzorczej w zakresie zgód outsourcingowych w sposób analogiczny, jak zostało to opisane w postanowieniu §18a Statutu Banku implementującym do Statutu Banku ustawowe zasady zarządzania mieniem państwowym w odniesieniu do umów na usługi prawne, doradcze i marketingowe. W efekcie, decyzje Rady Nadzorczej dotyczące mienia Banku i outsourcingu będą podejmowane w ramach jednolitego modelu wypracowanego w Banku w oparciu o standardy rynkowe.

Zmiana obejmuje także podwyższenie limitu kwotowego, od którego wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej z 1 mln euro do 10 mln zł, co w kontekście znacznej skali i charakteru działalności Banku, zapewni Radzie Nadzorczej możliwość skoncentrowania na sprawach istotnych z perspektywy nadzoru nad działaniem Banku.

Proponowana zmiana posłuży usprawnieniu procesu podejmowania decyzji dotyczących outsourcingu.