

Repertorium A Nr 32673/2017

WYPIS

AKT NOTARIALNY

Dnia dwudziestego szóstego października dwa tysiące siedemnastego roku (26.10.2017), w mojej obecności - Marka Płaski, notariusza w Warszawie, prowadzącego kancelarię notarialną przy ulicy Szpitalnej nr 8, przybyłego do lokalu przy ulicy Żwirki i Wigury nr 31 w Warszawie, odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą **Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wołoskiej nr 18 (02-675 Warszawa), wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000027441 (dwadzieścia siedem tysięcy czterysta czterdzieści jeden), REGON 011183360, NIP 5271028697, („Spółka”), stosownie do załączonego do aktu wydruku informacji odpowiadającej odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców pobranej na podstawie art.4 ust.4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (tj. Dz.U. z 2017r. poz. 700), według stanu w dniu 26.10.2017r. (dwudziestego szóstego października dwa tysiące siedemnastego roku), identyfikator wydruku RP/27441/51/20171026125554, z którego wynika, że kapitał zakładowy Spółki wynosi 223.000.000 zł (dwieście dwadzieścia trzy miliony złotych) i obejmuje 2.230 (dwa tysiące dwieście trzydzieści) akcji należących do jednego akcjonariusza - banku pod firmą *Bank Polska Kasa Opieki SA* z siedzibą w Warszawie, wpisanego do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000014843 (czternaście tysięcy osiemset czterdzieści trzy), przy czym według przybyłych na Zgromadzenie w stosunku do stanu ujawnionego w odpisie nie zaszły żadne zmiany w strukturze własności akcji, a Spółka zachowuje status jednoosobowej. -----

PROTOKÓŁ NADZWYCAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA

§ 1.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie otworzyła Pani Barbara Henryka Iwańska - pełnomocnik jedynego akcjonariusza w osobie banku pod firmą *Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej nr 53/57 (00-950 Warszawa), NIP 526-000-68-41, REGON 000010205 (dziesięć tysięcy dwieście pięć), wpisanego do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000014843 (czternaście tysięcy osiemset czterdzieści trzy), („Jedyny Akcjonariusz”), oświadczając, że dzisiejsze Zgromadzenie odbywa się w trybie art.405 § 1.Kodeksu spółek handlowych, z następującym porządkiem obrad: -----

1. Otwarcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia *Pekao Banku Hipotecznego S.A.* -----
2. Wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia *Pekao Banku Hipotecznego S.A.* --
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia *Pekao Banku Hipotecznego S.A.* oraz jego zdolności do podejmowania ważnych uchwał. -----
4. Podjęcie uchwał w sprawie zmiany Statutu Banku i przyjęcia jednolitego tekstu Statutu. -----
5. Zamknięcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. -----

Do punktu 2 – 3 porządku obrad:

Pani Barbara Henryka Iwańska oświadczyła, że:

- działa w imieniu spółki prawa polskiego pod firmą *Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna* z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 53/57 (00-950 Warszawa), wpisanego do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000014843, REGON 000010205NIP, NIP 526-00-06-841, na podstawie pełnomocnictwa i pełnomocnictwa substytucyjnego,
- wyżej wymienione pełnomocnictwa nie wygasły i nie zostały zmienione ani odwołane do chwili obecnej,
- w związku z powyższym na niniejszym Walnym Zgromadzeniu reprezentowany jest cały kapitał zakładowy spółki *Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna* z siedzibą w Warszawie,
- nie jest pracownikiem ani członkiem Zarządu spółki pod firmą *Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna* z siedzibą w Warszawie.

Pani Barbara Henryka Iwańska oświadczyła, że - wykonując uprawnienia Walnego Zgromadzenia - obejmuje przewodniczenie jego obradom.

Przewodnicząca zarządziła sporządzenie listy obecności, podpisała tę listę, a następnie oświadczyła, że Zgromadzenie odbywa się w trybie art.405 § 1 Kodeksu spółek handlowych, to jest bez formalnego zwołania, ale wobec tego, że w Zgromadzeniu jest reprezentowany cały kapitał zakładowy, obejmujący akcje w liczbie 2.230 (dwa tysiące dwieście trzydzieści), a Jedyne Akcjonariusz nie zgłosił sprzeciwu ani odnośnie odbycia Zgromadzenia, ani postawienia oznaczonych spraw w jego porządku obrad, Jedyne Akcjonariusz jest uprawniony do wykonywania uprawnień tego Zgromadzenia i do podejmowania ważnych i wiążących prawnie uchwał.

Oświadczyła ponadto, że wykonując uprawnienia Walnego Zgromadzenia jedyny Akcjonariusz przyjmuje wskazany powyżej porządek obrad Zgromadzenia.

Do punktu 4 porządku obrad:

Wykonując na podstawie art.303 § 1 Kodeksu spółek handlowych uprawnienia Walnego Zgromadzenia Pani Barbara Henryka Iwańska jako przedstawiciel Jedyne Akcjonariusza oświadczyła, że:

1. *Działając na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych oraz §39 ust. 2 pkt. 5 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie dokonuje w Statucie Banku następujących zmian:*

- 1) § 4 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 4

1. Założycielem Banku jest "Bayerische Hypotheken- und Wechsel- Bank Aktiengesellschaft" z siedzibą w Monachium, Republika Federalna Niemiec.

2. W granicach przewidzianych obowiązującymi przepisami prawa, Bank przekazuje swoim akcjonariuszom wszystkie wymagane informacje i dane."

- 2) § 6 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 6

1. Bank realizuje swe statutowe zadania przez Centralę.
2. Bank może tworzyć i likwidować Oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą, po uzyskaniu odpowiednich zezwoleń.
3. Decyzje w sprawie utworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych oraz Oddziałów podejmuje Zarząd.
4. Decyzja o utworzeniu lub zamknięciu Oddziału wymaga uprzedniej zgody Rady Nadzorczej. Decyzja w sprawie utworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
5. W ramach struktury organizacyjnej Banku działają także stałe lub doraźne Komitety o charakterze opiniodawczo – doradczym lub decyzyjnym powoływane przez Zarząd. Powołanie lub rozwiązanie Komitetu wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
6. Strukturę organizacyjną Banku, w tym zasady organizacji i działania Centrali, Oddziałów, stałych Komitetów i innych jednostek organizacyjnych określa Regulamin Organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.”,

3) § 6a Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 6a

1. Bank posiada system zarządzania stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej, dostosowany do skali i złożoności jego działania.
2. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:
- 1) System zarządzania ryzykiem,
- 2) System kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

4) § 6b Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 6b

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.”,

5) § 7 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 7

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.

2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) niezależną komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie w sposób niezależny i obiektywny ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego."

6) § 8 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 8

1. W system kontroli wewnętrznej zaangażowane są organy Banku, poszczególne osoby lub komórki organizacyjne Banku, jak również wszyscy pracownicy Banku.
2. Zarząd odpowiada za projektowanie, realizację i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej, monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny jego adekwatności i efektywności.
4. Do kompetencji Rady Nadzorczej w zakresie systemu kontroli wewnętrznej należy w szczególności:

 - 1) zatwierdzenie polityki, strategii i procedur kontroli wewnętrznej, opracowanych zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego Grupy Bankowej, do której należy Bank, a także regulaminu funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności,



2) zatwierdzenie strategicznych (długoterminowych) i operacyjnych (rocznych) planów badań audytowych oraz zmian,

3) wyrażanie zgody na powołanie lub odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego i osoby kierującej komórką do spraw zgodności.",

7) § 10 ust 3 - 5 Statutu otrzymują następujące brzmienie:

„§ 10

3. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 Bank może wykonywać wyłącznie następujące czynności:

1) zaciąganie kredytów i pożyczek,

2) emitowanie obligacji,

3) przechowywanie papierów wartościowych,

4) nabywanie i obejmowanie akcji lub udziałów innych podmiotów, których forma prawna zapewnia ograniczenie odpowiedzialności Banku do wysokości zainwestowanych środków, o ile służy to wykonywaniu czynności Banku, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa,

5) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych związanych z rynkiem nieruchomości, w tym także w zakresie ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości,

6) zarządzanie wierzytelnościami Banku oraz innych banków, z tytułu kredytów, o których mowa w ust. 2, jak również udzielanie tych kredytów w imieniu innych banków na podstawie zawartych z nimi umów,

7) zbywanie wierzytelności hipotecznych, z zastrzeżeniem zachowania trybu postępowania, o którym mowa w art. 24 ust. 3 Ustawy, w przypadku zbywania wierzytelności hipotecznej wpisanej do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych.

4. Wysokość zobowiązań wynikających z czynności, o których mowa w ust. 3 pkt. 1 - 2, nie może przekroczyć łącznie:

1) w okresie pięciu lat od dnia rozpoczęcia działalności operacyjnej przez Bank jako bank hipoteczny - dziesięciokrotnej wysokości funduszy własnych banku hipotecznego,

2) po upływie okresu, o którym mowa w pkt. 1 - sześciokrotnej wysokości funduszy własnych banku hipotecznego.

Środki uzyskane z wykonywania tych czynności mogą być przeznaczone wyłącznie na refinansowanie czynności, o których mowa w ust. 2.

5. Bank może podejmować działania służące wykonywaniu czynności, o których mowa

w ust. 2 i ust. 3 pkt. 1-2 i pkt. 4, a w szczególności:

- 1) *prowadzić skup i sprzedaż wartości dewizowych,*
- 2) *prowadzić pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,*
- 3) *wykonywać czynności ograniczające ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem ust. 8."*

8) § 12 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 12

Bank może wykonywać swoją działalność we współpracy z innymi bankami, ze szczególnym uwzględnieniem Grupy Bankowej, do której należy Bank."

9) Tytuł V Statutu otrzymuje następujące brzmienie: *„V. Fundusze własne, gospodarka finansowa i rachunkowość Banku."*

10) § 19 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 19

1. Gospodarka finansowa Banku jest prowadzona na zasadach przewidzianych w przepisach Prawa bankowego, ustawy o Narodowym Banku Polskim, Ustawy oraz w innych obowiązujących przepisach prawa.

2. Bank posiada fundusze własne stanowiące sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.

3. Fundusze własne Banku tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa.

4. Na pozycje kapitału podstawowego Tier I składają się następujące fundusze:

1) kapitał zakładowy,

2) kapitał zapasowy,

3) kapitał rezerwowy,

4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,

5) inne fundusze celowe na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia.

5. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku. Do kapitału zapasowego należy przelewać przynajmniej 8% (osiem procent) zysku netto, dopóki kapitał ten nie osiągnie przynajmniej jednej trzeciej części kapitału zakładowego. W razie zmniejszenia się kapitału zapasowego lub zwiększenia się kapitału zakładowego, odpisy na kapitał zapasowy zostają wznowione, aż do osiągnięcia wymaganej wysokości. Do kapitału zapasowego należy również przelewać nadwyżki osiągnię-

te przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.

6. Kapitał rezerwowy tworzony jest na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków Banku. O wysokości środków przeznaczonych na kapitał rezerwowy oraz o zasadach jego użycia decyduje Walne Zgromadzenie w formie uchwały.

7. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z zysku netto z przeznaczeniem na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej. Zasilenie tego funduszu następuje z corocznego odpisu dokonywanego z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. O wykorzystaniu funduszu rozstrzyga Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa.

8. Na pozycje kapitału Tier II, który nie może przekroczyć jednej trzeciej kapitału Tier I, składają się:

- 1) instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane, o ile spełnione zostały warunki określone w obowiązujących przepisach prawa,
- 2) rezerwy ogólne na przyszłe, aktualnie niezidentyfikowane straty kredytowe które mogą zmaterializować się w przyszłości, z zastrzeżeniem zachowania maksymalnego limitu ich wysokości wynikającego z obowiązujących przepisów prawa.

9. Pokrycie strat bilansowych następuje z kapitału zapasowego.

10. Rachunkowość Banku jest prowadzona zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa. ",

11) § 24 ust. 6 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 24

Członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powołuje jednego członka Zarządu na Prezesa Zarządu oraz może powołać jednego lub dwóch członków Zarządu na stanowisko Wiceprezesa.”,

12) w § 24 Statutu po ust. 6 dodaje się ust. 6a, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 24

„6a. Powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu członkowi Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.”,

13) § 25 ust. 3 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§25

3. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności:

- 1) sporządzanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej sprawozdań z działalności Banku oraz sporządzanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej oraz Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) podejmowanie decyzji o emisji hipotecznych listów zastawnych i publicznych listów zastawnych oraz określanie warunków i formy emisji,
- 3) uchwalanie Regulaminu wyceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości. Regulamin, a także każda jego zmiana, wymagają zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) uchwalanie regulacji w zakresie systemu kontroli wewnętrznej Banku,
- 5) uchwalanie wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,
- 6) uchwalanie innych regulaminów i instrukcji służbowych dotyczących działalności Banku,
- 7) podejmowanie decyzji o zaciąganiu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% (pięć procent) funduszy własnych Banku, chyba że prawo do podejmowania decyzji w tych sprawach Zarząd powierzy stałym lub doraźnym Komitetom działającym w Banku.",

14) § 25 ust. 4 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§25

Zarząd działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa w szczególności tryb podejmowania przez Zarząd uchwał.”,

15) W § 25 Statutu po ust. 8 dodaje się ust. 9, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§25

„9. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności (lub osoby je zastępujące) uczestniczą w posiedzeniach Zarządu.” I,

16) w § 26 Statutu ust. 2 i 3 otrzymują następujące brzmienie:

„§26

2. Prezes Zarządu w szczególności nadzoruje bezpośrednio komórkę audytu wewnętrznego oraz komórkę do spraw zgodności, a także jest osobą wyznaczoną do dokonywania czynności w sprawach z zakresu prawa pracy w rozumieniu art. 3(1) § 1 Kodeksu pracy, z zastrzeżeniem § 32 ust. 2 pkt. 5.

3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku w szczególności odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez pracowników Banku na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie działalności operacyjnej oraz dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.”

17) § 28 ust. 1 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§28

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z pięciu członków.”

18) § 28 ust. 7 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 28

7. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) nie należy ani w okresie ostatnich 5 (pięć) lat od dnia powołania nie należała do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie jest ani nie była członkiem Zarządu Banku lub podmiotu z Bankiem powiązanego;
- 2) nie jest ani nie była w okresie ostatnich 3 (trzy) lat od dnia powołania pracownikiem Banku lub podmiotu z Bankiem powiązanego, z wyjątkiem sytuacji gdy członkiem Rady Nadzorczej jest pracownik nienależący do kadry kierowniczej wyższego szczebla, który został wybrany do Rady Nadzorczej Banku jako przedstawiciel pracowników;
- 3) nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 37 lit. a - e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem;
- 4) nie otrzymuje lub nie otrzymała dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku lub podmiotu z Bankiem powiązanego, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymała jako członek Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu, przy czym dodatkowe wynagrodzenie nie obejmuje otrzymywania kwot w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w Banku, w przypadku, gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia w Banku;
- 5) nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywała istotnych stosunków gospodarczych z Bankiem lub podmiotem z Bankiem powiązanym, bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego

podmiotu utrzymującego takie stosunki;

- 6) nie jest i w okresie ostatnich 2 (dwóch) lat od dnia powołania nie była:
- a) właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z Bankiem powiązanej, lub
- b) członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku, lub
- c) pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z Bankiem powiązanej, lub
- d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;
- 7) nie jest członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek Zarządu Banku;
- 8) nie jest członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 (dwanaście) lat;
- 9) nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia - członka Zarządu Banku lub osoby, o której mowa w pkt. 1 - 8;
- 10) nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem Zarządu Banku lub osobą, o której mowa w pkt. 1 - 8."
- 19) § 28 ust. 9 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 28

9. W skład Komitetu Audytu powinno wchodzić co najmniej trzech członków.

Przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodnicząca spełnia kryteria niezależności, o których mowa w ust. 7.

Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank. Warunek jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży Banku."

20) W § 28 Statutu skreśla się ust. 11,

21) w § 28 Statutu dotychczasowe ustępy 12, 13, 14 i 15 zostają oznaczone odpowiednio jako ustępy 11, 12, 13, i 14 o następującym brzmieniu:

„§ 28

11. Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie.

12. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres wspólnej trzyletniej kadencji. Nie uchybiając powyższemu postanowieniu, członkowie Rady Nadzorczej mogą być odwołani w każdym czasie przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być powołani ponownie.

13. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie z działalności Banku oraz sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia funkcji przez członków Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.

14. Jeżeli w trakcie trwania kadencji Rady Nadzorczej dokonano wyboru uzupełniającego lub rozszerzającego, mandat nowo powołanego członka Rady Nadzorczej wygasa równocześnie z mandatami pozostałych członków Rady Nadzorczej.”,

22) § 29 ust. 1 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 29

W Radzie Nadzorczej wyodrębnia się funkcję Przewodniczącego, który jest wybierany spośród członków Rady Nadzorczej powołanych przez Walne Zgromadzenie. Uprawnionym do wyboru Przewodniczącego, stosownie do art. 354 § 1 kodeksu spółek handlowych, jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000014843 (Bank Pekao S.A.). Bank Pekao S.A. jest także uprawniony do wyboru, spośród członków Rady Nadzorczej powołanych przez Walne Zgromadzenie, Wiceprzewodniczącego. Wybór przez Bank Pekao S.A. osób pełniących funkcję Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego dokonuje się w drodze pisemnego oświadczenia składanego Zarządowi. Uprawnienie Banku Pekao S.A. wygasa z chwilą, gdy Bank Pekao S.A. przestanie być akcjonariuszem Banku.”,

23) § 29 ust. 3 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 29

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym.”,

24) w § 29 po ust. 4 Statutu dodaje się ust. 5, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 29

Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoby je zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.”

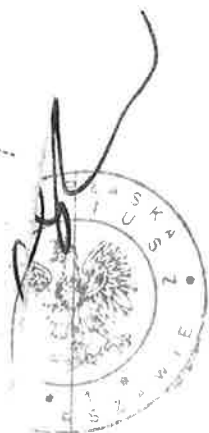
25) § 32 ust. 2 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 32

2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, w szczególności w kodeksie spółek handlowych, ustawie Prawo bankowe, w Statucie Banku i w rekomendacjach nadzorczych organów nadzoru, należy w szczególności:

- 1) ocena sprawozdania finansowego - zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
- 2) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz wniosków Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia strat,
- 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt. 1) - 2),
- 4) zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu, jak również delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich funkcji,
- 5) zawieranie umów z członkami Zarządu,
- 6) uchwalanie Regulaminu Zarządu oraz innych regulaminów przewidzianych do kompetencji Rady Nadzorczej,
- 7) zatwierdzanie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
- 8) wyrażanie zgody na nabywanie i obciążanie nieruchomości lub udziału w nieruchomości Banku,
- 9) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie Oddziału Banku,
- 10) wyrażanie zgody lub odmowa udzielenia zezwolenia na zbycie akcji, na warunkach określonych w § 17 ust. 1 - 4,
- 11) wyrażenie opinii w sprawach wymagających decyzji kredytowych Banku, jeśli maksymalna kwota zaangażowania Banku

mórką do
ch Rady
enia są
wnia-



wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekroczy lub przekracza kwotę 12.000.000,-zł (dwanaście milionów złotych) lub równowartość tej kwoty wyrażoną w walutach wymiennalnych,

- 12) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego,
- 13) dokonywanie oceny zamiaru rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych,
- 14) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
- 15) zatwierdzanie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania Bankiem oraz nadzorowanie jej przestrzegania,
- 16) zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad,
- 17) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych,
- 18) występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika i jego zastępcy,
- 19) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności w Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu członkowi Zarządu,
- 20) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedności,
- 21) rozpatrywanie innych spraw i wniosków wnoszonych przez Zarząd,

26) § 33 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 33

W zakresie nieuregulowanym przez Statut, tryb działania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania przez nią czynności określa Regulamin Rady Nadzorczej uchwalany przez Radę Nadzorczą i zatwierdzany przez Walne Zgromadzenie.”,

27) § 39 ust. 2 pkt. 3) i 4) Statutu otrzymują następujące brzmienie:

„3) zatwierdzanie Regulaminu Rady Nadzorczej,

4) powołanie i odwołanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem oceny

spełnienia wymogów odpowiedniości,

28) W § 39 po ust. 2 dodaje się ust. 3, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§39

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

29) w § 41 po ust. 3 dodaje się ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 41

Walne Zgromadzenie otwiera akcjonariusz Banku reprezentujący na Walnym Zgromadzeniu największy udział w kapitale zakładowym Banku lub jego pełnomocnik.

30) § 42 ust. 2 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 42

2. Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, nie później niż przed upływem trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego:

1) łączną kwotę nominalnych wartości wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, jakie znajdowały się w obrocie na ostatni dzień roku obrotowego,

2) łączną kwotę wierzytelności Banku i środków wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych według stanu na ostatni dzień roku obrotowego.

II. *Uchwała wchodzi w życie po udzieleniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na dokonanie zmian w Statucie Banku, o których mowa w § 1 ust. 2 -7 oraz ust. 9 - 29 niniejszej uchwały, z zastrzeżeniem, że zmiany Statutu, o których mowa w § 1 niniejszej uchwały, stają się skuteczne z dniem ich wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.*

III. *Oświadczenia zawarte w pkt. I i II mają moc uchwały Walnego Zgromadzenia w rozumieniu przepisów Kodeksu spółek handlowych i otrzymują oznaczenie jako **Uchwała Nr 1.***

Wykonując na podstawie art.303 § 1 Kodeksu spółek handlowych uprawnienia Walnego Zgromadzenia Pani Barbara Henryka Iwańska jako przedstawiciel Jedynego Akcjonariusza oświadczyła, że:

I. *Działając na podstawie na podstawie § 39 ust. 2 pkt. 5 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ustala tekst jednolity Statutu, uwzględniający zmiany uchwalone Uchwałą nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 26 października 2017r., w następującym brzmieniu:*

Tekst jednolity

„STATUT

Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna, zwany dalej „Bankiem”, działa na podstawie ustawy Prawo bankowe, ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych zwanej dalej „Ustawą”, kodeksu spółek handlowych i innych przepisów prawa oraz niniejszego Statutu.

§ 2

Bank prowadzi działalność pod firmą „Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna”.

§ 3

1. Bank może używać skróconej nazwy „Pekao Bank Hipoteczny S.A.”.
2. Bank może używać wyróżniającego Bank znaku graficznego (logo).

§ 4

1. Założycielem Banku jest “Bayerische Hypotheken- und Wechsel- Bank Aktiengesellschaft” z siedzibą w Monachium, Republika Federalna Niemiec.
2. W granicach przewidzianych obowiązującymi przepisami prawa, Bank przekazuje swoim akcjonariuszom wszystkie wymagane informacje i dane.

§ 5

1. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
2. Bank jest utworzony na czas nieograniczony.
3. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

II. Organizacja Banku i system zarządzania

§ 6

1. Bank realizuje swe statutowe zadania przez Centralę.
2. Bank może tworzyć i likwidować Oddziały i inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą, po uzyskaniu odpowiednich zezwoleń.
3. Decyzje w sprawie utworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych oraz Oddziałów podejmuje Zarząd.
4. Decyzja o utworzeniu lub zamknięciu Oddziału wymaga uprzedniej zgody Rady Nadzorczej. Decyzja w sprawie utworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
5. W ramach struktury organizacyjnej Banku działają także stałe lub doraźne Komitety o charakterze opiniotwórczo-doradczym lub decyzyjnym powoływane przez Zarząd. Powołanie lub rozwiązanie Komitetu wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.
6. Strukturę organizacyjną Banku, w tym zasady organizacji i działania Centrali, Oddziałów, stałych Komitetów i innych jednostek organizacyjnych określa Regulamin Organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

§ 6a

1. Bank posiada system zarządzania stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności

- bankowej, dostosowany do skali i złożoności jego działania.
2. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:
 - 1) System zarządzania ryzykiem,
 - 2) System kontroli wewnętrznej.
 3. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
 4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

§ 6b

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

§ 7

1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - 4) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
 - 2) niezależną komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie w sposób niezależny i obiektywny ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
 - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

§ 8

1. W system kontroli wewnętrznej zaangażowane są organy Banku, poszczególne osoby lub komórki organizacyjne Banku, jak również wszyscy pracownicy Banku.
2. Zarząd odpowiada za projektowanie, realizację i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej, monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny jego adekwatności i efektywności.

4. Do kompetencji Rady Nadzorczej w zakresie systemu kontroli wewnętrznej należy w szczególności: -----
- 1) zatwierdzenie polityki, strategii i procedur kontroli wewnętrznej, opracowanych zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego Grupy Bankowej, do której należy Bank, a także regulaminu funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności, -----
 - 2) zatwierdzenie strategicznych (długoterminowych) i operacyjnych (rocznych) planów badań audytowych oraz ich zmian, -----
 - 3) wyrażanie zgody na powołanie lub odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego i osoby kierującej komórką do spraw zgodności. -----

§ 9

Szczegółowy cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa odrębna regulacja wewnętrzna Banku. -----

III. Przedmiot i zakres działalności

§ 10

1. Bank działa jako bank specjalistyczny i wykonuje wyłącznie czynności określonej w Ustawie. -----
2. Do podstawowych czynności Banku należy: -----
 - 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką, -----
 - 2) udzielanie kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy, -----
 - 3) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz wierzytelności z tytułu kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt. 2, -----
 - 4) emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią wierzytelności Banku z tytułu: -----
 - a) udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką, oraz -----
 - b) nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką, -----
 - 5) emitowanie publicznych listów zastawnych, których podstawę stanowią: -----
 - a) wierzytelności Banku z tytułu udzielonych kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt. 2, -----
 - b) nabyte przez Bank wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt. 2. -----
3. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 Bank może wykonywać wyłącznie następujące czynności: -----
 - 1) zaciąganie kredytów i pożyczek, -----
 - 2) emitowanie obligacji, -----
 - 3) przechowywanie papierów wartościowych, -----
 - 4) nabywanie i obejmowanie akcji lub udziałów innych podmiotów, których forma prawna zapewnia ograniczenie odpowiedzialności Banku do wysokości zainwestowanych środków, o ile służy to wykonywaniu czynności Banku, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów pra-

- wa,
- 5) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych związanych z rynkiem nieruchomości, w tym także w zakresie ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości,
- 6) zarządzanie wierzytelnościami Banku oraz innych banków, z tytułu kredytów, o których mowa w ust. 2, jak również udzielanie tych kredytów w imieniu innych banków na podstawie zawartych z nimi umów,
- 7) zbywanie wierzytelności hipotecznych, z zastrzeżeniem zachowania trybu postępowania, o którym mowa w art. 24 ust. 3 Ustawy, w przypadku zbywania wierzytelności hipotecznej wpisanej do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych.
4. Wysokość zobowiązań wynikających z czynności, o których mowa w ust. 3 pkt. 1-2, nie może przekroczyć łącznie:
- 1) w okresie pięciu lat od dnia rozpoczęcia działalności operacyjnej przez Bank jako bank hipoteczny – dziesięciokrotnej wysokości funduszy własnych banku hipotecznego,
- 2) po upływie okresu, o którym mowa w pkt. 1 – sześciokrotnej wysokości funduszy własnych banku hipotecznego.
- Środki uzyskane z wykonywania tych czynności mogą być przeznaczone wyłącznie na refinansowanie czynności, o których mowa w ust. 2.
5. Bank może podejmować działania służące wykonywaniu czynności, o których mowa w ust. 2 i ust. 3 pkt. 1-2 i pkt. 4, a w szczególności:
- 1) prowadzić skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- 2) prowadzić pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 3) wykonywać czynności ograniczające ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem ust. 8.
6. Wolne środki pieniężne Bank może przeznaczyć na:
- 1) lokaty w bankach posiadających fundusze własne w wysokości nie mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 10.000.000 EURO (dziesięć milionów euro) przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski,
- 2) nabycie wyemitowanych przez siebie listów zastawnych w celu ich zdeponowania pod nadzorem powiernika, o ile jest to związane z wypełnieniem przez Bank wymogu, o którym mowa w art. 18 Ustawy, lub w celu umorzenia,
- 3) nabycie papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt. 1 Ustawy,
- 4) nabycie listów zastawnych emitowanych przez inne banki hipoteczne.
7. Bank może nabywać nieruchomości jedynie w celu uniknięcia strat wynikających z udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz gdy jest to niezbędne ze względu na potrzeby związane z jego działalnością.
8. Bank jest obowiązany do dokonania czynności ograniczających ryzyko walutowe w przypadku emitowania listów zastawnych w walucie innej niż:

- 1) waluta, w której wyrażone są wierzytelności Banku zabezpieczające te listy, lub
2) waluta, w której wyrażone są środki, o których mowa w art. 18 ust. 3 Ustawy.
9. Bank zarządza swoją pozycją walutową i płynnością dewizową oraz ryzykiem odsetkowym Banku, a także zapewnia zgodność struktury walutowej bilansu Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 11

Wykonywanie przez Bank czynności, które zgodnie z przepisami prawa wymagają zezwoleń lub upoważnień szczególnych, Bank podejmuje po uzyskaniu takich zezwoleń i upoważnień.

§ 12

Bank może wykonywać swoją działalność we współpracy z innymi bankami, ze szczególnym uwzględnieniem Grupy Bankowej, do której należy Bank.

§ 13

Bank może zlecić innym instytucjom, osobom prawnym lub fizycznym wykonywanie czynności akwizytorskich.

IV. Kapitał zakładowy i prawa akcjonariuszy

KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 14

- Kapitał zakładowy wynosi 223.000.000,- zł (słownie: dwieście dwadzieścia trzy miliony złotych) i dzieli się na 2.230 (dwa tysiące dwieście trzydzieści) akcji o wartości nominalnej 100.000,- zł (słownie: sto tysięcy złotych) każda, emitowanych w następujących seriach:
 - 300 (trzysta) akcji serii „A”, - 555 (pięćset pięćdziesiąt pięć) akcji serii „B”, - 1 (jedna) akcja serii „C”, - 11 (jedenaście) akcji serii „D”, - 625 (sześćset dwadzieścia pięć) akcji serii „E”, - 206 (dwieście sześć) akcji serii „F”, - 256 (dwieście pięćdziesiąt sześć) akcji serii „G”, - 276 (dwieście siedemdziesiąt sześć) akcji serii „H”.
- Wszystkie akcje są pokrywane wkładem pieniężnym.
- Akcje Banku są akcjami zwykłymi imiennymi. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Akcje mogą być wydawane w odcinkach zbiorowych.
- Kapitał zakładowy może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji lub w drodze podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji. Nowa emisja może być dokonana po całkowitym wpłaceniu dotychczasowego kapitału zakładowego.
- Zarząd prowadzi księgę akcyjną na zasadach określonych w art. 341 kodeksu spółek handlowych, zawierającą w szczególności nazwę i adres akcjonariusza, wysokość dokonanych wpłat oraz liczbę obję-

tych przez niego akcji.

PRAWO POBORU

§ 15

1. W braku odmiennej uchwały Walnego Zgromadzenia dotychczasowym akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa do objęcia nowych akcji proporcjonalnie do ilości posiadanych akcji (prawo poboru). Prawo poboru wykonywane jest zgodnie z zasadami ustalonymi w ust. 2 - 4.
2. Akcje, co do których akcjonariuszom służy prawo poboru, Zarząd bezzwłocznie zaoferuje akcjonariuszom w drodze jednorazowego ogłoszenia. Ogłoszenie, o którym mowa powyżej, będzie zawierać:
 - 1) datę powzięcia uchwały o podwyższeniu kapitału zakładowego,
 - 2) sumę, o jaką kapitał ma być podwyższony,
 - 3) ilość, rodzaj i wartość nominalną akcji podlegających prawu poboru,
 - 4) wysokość ceny emisyjnej nowych akcji,
 - 5) zasady przydziału nowych akcji dotychczasowym akcjonariuszom,
 - 6) miejsce, wysokość i termin wpłat na nowe akcje, tudzież skutki niewykonania prawa poboru oraz nie uiszczenia przepisanych wpłat,
 - 7) termin, z którego upływem zapisujący się na akcje przestaje być zapisem związany, jeżeli w tym czasie nowa emisja nie będzie zgłoszona do zarejestrowania,
 - 8) termin, do którego akcjonariusze mogą wykonywać prawo poboru akcji; termin ten nie może być krótszy niż trzy tygodnie od daty ogłoszenia,
 - 9) termin ogłoszenia przydziału akcji.
3. Jeżeli w pierwszym terminie dawni akcjonariusze nie wykonali prawa poboru, Zarząd ogłosi drugi, przynajmniej dwutygodniowy, termin poboru pozostałych akcji przez wszystkich dawnych akcjonariuszy. Wyznaczając drugi termin i oferując akcje akcjonariuszom Zarząd odpowiednio stosować będzie postanowienie ust. 2. Dodatkowy przydział akcji nastąpi proporcjonalnie do zgłoszeń z uwzględnieniem art. 435 § 2 i § 3 kodeksu spółek handlowych.
4. Akcje nie objęte w ramach dodatkowego przydziału Zarząd przydzieli według swego uznania, jednak nie poniżej ceny emisyjnej.

§ 16

1. Uchwała o pozbawieniu dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru może być podjęta tylko w tym przypadku, gdy głosowanie w sprawie podjęcia stosownej uchwały zostało wyraźnie zapowiedziane w porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
2. Uchwała o pozbawieniu dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru powinna być podjęta większością przynajmniej czterech piątych głosów oddanych i powinna być szczegółowo umotywowana.

ZBYCIE AKCJI

§ 17



1. Zbycie akcji wymaga zezwolenia Banku. Zezwolenia udziela Rada Nadzorcza w formie uchwały. Zezwolenie jest przekazywane akcjonariuszowi przez Zarząd. Przewidziane w Statucie ograniczenia zbycia akcji nie dotyczą tych przypadków, gdy akcjonariusz zbywa akcje na rzecz podmiotu, w którym ma 100% akcji lub udziałów albo podmiotu, który ma 100% akcji lub udziałów akcjonariusza.
2. W przypadku, gdy akcjonariusz (Zbywca) zamierza zbyć wszystkie lub część należących do niego akcji, jest on obowiązany powiadomić na piśmie Zarząd Banku o swym zamiarze. Zbywca obowiązany jest jednocześnie w tej samej formie poinformować Zarząd o istotnych elementach umowy zbycia, a w szczególności ujawnić imię i nazwisko albo nazwę potencjalnego nabywcy, liczbę, serię i numery akcji przeznaczonych do zbycia oraz uzgodnioną pomiędzy Zbywcą i nabywcą cenę akcji.
3. Nie później niż w terminie czternastu dni od otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, Zarząd obowiązany jest o otrzymaniu zawiadomienia poinformować Radę Nadzorczą, przekazując jednocześnie Radzie Nadzorczej wszelkie informacje zawarte w tym zawiadomieniu. Rada Nadzorcza nie później niż w terminie trzydziestu dni od przekazania jej przez Zarząd zawiadomienia, w drodze uchwały udzieli lub odmówi udzielenia zezwolenia na zbycie akcji.
4. Odmawiając udzielenia zezwolenia Rada Nadzorcza wskaże jednocześnie innego nabywcę oraz termin, w którym akcje mają być nabyte. Jednocześnie Rada Nadzorcza o udzieleniu zezwolenia, jak również o terminie wyznaczonym do nabycia akcji i cenie ustalonej zgodnie z ust. 5, bezzwłocznie informuje na piśmie Zarząd, który kopię tej informacji bez zbędnej zwłoki przekaże Zbywcy i wskazanemu przez Radę Nadzorczą nabywcy akcji. Termin, o którym mowa powyżej, nie może przekroczyć sześciu tygodni od przekazania Zbywcy przez Zarząd kopii otrzymanej informacji.
5. Cena zbywanych akcji nabywcy przedstawionemu przez Radę Nadzorczą będzie równa cenie zawartej w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2.

UMORZENIE AKCJI

§ 18

1. Akcje Banku mogą być umarżane na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia określającej warunki i sposób umorzenia akcji. Umorzenie akcji nie może nastąpić bez zgody akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone.
2. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego. Jeżeli uchwała o obniżeniu kapitału zakładowego tak stanowi, wynagrodzenie akcjonariuszy akcji umorzonych może zostać wypłacone wyłącznie z zysku spółki, wykazanego w badaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, nie wcześniej niż sześć miesięcy przed umorzeniem akcji.
3. Bank może nabywać własne akcje w celu ich umorzenia.

V. Fundusze własne, gospodarka finansowa i rachunkowość Banku

§ 19

1. Gospodarka finansowa Banku jest prowadzona na zasadach przewidzianych w przepisach Prawa bankowego, ustawy o Narodowym Banku Polskim, Ustawy oraz w innych obowiązujących przepisach prawa.
2. Bank posiada fundusze własne stanowiące sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.
3. Fundusze własne Banku tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa.

4. Na pozycje kapitału podstawowego Tier I składają się następujące fundusze:
- 1) kapitał zakładowy,
 - 2) kapitał zapasowy,
 - 3) kapitał rezerwowany,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
 - 5) inne fundusze celowe na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia.
5. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku. Do kapitału zapasowego należy przelewać przynajmniej 8% zysku netto, dopóki kapitał ten nie osiągnie przynajmniej jednej trzeciej części kapitału zakładowego. W razie zmniejszenia się kapitału zapasowego lub zwiększenia się kapitału zakładowego, odpisy na kapitał zapasowy zostają wznowione, aż do osiągnięcia wymaganej wysokości. Do kapitału zapasowego należy również przelewać nadwyżki osiągnięte przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.
6. Kapitał rezerwowany tworzony jest na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków Banku. O wysokości środków przeznaczonych na kapitał rezerwowany oraz o zasadach jego użycia decyduje Walne Zgromadzenie w formie uchwały.
7. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z zysku netto z przeznaczeniem na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej. Zasilenie tego funduszu następuje z corocznego odpisu dokonywanego z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie: O wykorzystaniu funduszu rozstrzyga Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa.
8. Na pozycje kapitału Tier II, który nie może przekroczyć jednej trzeciej kapitału Tier I, składają się:
- 1) instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane, o ile spełnione zostały warunki określone w obowiązujących przepisach prawa,
 - 2) rezerwy ogólne na przyszłe, aktualnie niezidentyfikowane straty kredytowe które mogą zmaterializować się w przyszłości, z zastrzeżeniem zachowania maksymalnego limitu ich wysokości wynikającego z obowiązujących przepisów prawa.
9. Pokrycie strat bilansowych następuje z kapitału zapasowego.
10. Rachunkowość Banku jest prowadzona zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

§ 20

- Zysk netto uchwałą Walnego Zgromadzenia może być przeznaczony na:
- 1) kapitał zapasowy, z zastrzeżeniem § 19 ust. 4,
 - 2) kapitał rezerwowany,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej, z zastrzeżeniem § 19 ust. 6,
 - 4) fundusze specjalne,



5) dyw
6) inn

Rokier
lowie

Nir
p

5) dywidendę dla akcjonariuszy,

6) inne cele.

§ 21

Rokiem obrotowym Banku jest rok kalendarzowy. W przypadku rozpoczęcia przez Bank działalności w drugiej połowie roku sprawozdanie finansowe za ten okres łączy się ze sprawozdaniem finansowym za rok następny.

§ 22

Niezależnie od obowiązków Zarządu wynikających z Prawa bankowego, w przypadku, gdy bilans sporządzony przez Zarząd wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowego oraz jedną trzecią część kapitału zakładowego, Zarząd obowiązany jest bezzwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie celem powzięcia uchwały co do dalszego istnienia Banku.

VI. Organy Banku

§ 23

Organami Banku są:

1) Zarząd,

2) Rada Nadzorcza,

3) Walne Zgromadzenie.

ZARZĄD

§ 24

1. Zarząd powoływany jest w składzie od trzech do pięciu osób. Rada Nadzorcza ustala liczbę członków Zarządu.
2. Członkowie Zarządu powinni posiadać kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem.
4. Członek Zarządu powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
5. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna mieć obywatelstwo polskie, posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz wykazywać się odpowiednim doświadczeniem, wiedzą i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem.
6. Członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powołuje jednego członka Zarządu na Prezesa Zarządu oraz może powołać jednego lub dwóch członków Zarządu na stanowisko Wiceprezesa.

- 6a. Powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu członkowi Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Członkowie Zarządu powoływani są na trzy lata. Nie uchybiając powyższemu postanowieniu członkowie Zarządu mogą być odwołani w każdym czasie przez Radę Nadzorczą. Członkowie Zarządu mogą być wybrani ponownie.
8. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie z działalności Banku oraz sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji przez członków Zarządu. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
9. Jeżeli w trakcie trwania kadencji Zarządu dokonano wyboru uzupełniającego lub rozszerzającego, mandat nowo powołanego członka Zarządu wygasa równocześnie z mandatami pozostałych członków Zarządu.
10. Zasady wynagradzania członków Zarządu, wysokość wynagrodzenia tych osób, a także inne świadczenia wynikające z tytułu pełnionych funkcji są ustalane w tajnym głosowaniu zwykłą większością głosów przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz członka Rady Nadzorczej wskazanego przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej niezwłocznie po powołaniu Zarządu lub jednego z jego członków. W razie nieobecności Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, odpowiednio Wiceprzewodniczący lub Przewodniczący Rady Nadzorczej wskazuje do udziału w głosowaniu spośród pozostałych członków Rady odpowiednią liczbę osób dla zachowania trzyosobowego quorum. Powyższy tryb stosuje się odpowiednio w przypadku zmiany zasad wynagradzania członków Zarządu, wysokości wynagrodzenia tych osób, a także innych świadczeń wynikających z tytułu pełnionych funkcji. Posiedzenie w celu dokonania powyższych zmian zwoływane jest przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej listami poleconymi.

§ 25

1. Zarząd reprezentuje Bank na zewnątrz oraz kieruje jego działalnością.
2. Zarząd jest odpowiedzialny za bieżące prowadzenie spraw Banku, zapewnia pełną realizację celów Banku wynikających z planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych. Sprawy nie zastrzeżone do kompetencji innych władz Banku należą do kompetencji Zarządu.
3. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności:
 - 1) sporządzanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej sprawozdań z działalności Banku oraz sporządzanie i przedkładanie Radzie Nadzorczej oraz Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 2) podejmowanie decyzji o emisji hipotecznych listów zastawnych i publicznych listów zastawnych oraz określanie warunków i formy emisji,
 - 3) uchwalanie Regulaminu wyceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości. Regulamin, a także każda jego zmiana, wymagają zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 4) uchwalanie regulacji w zakresie systemu kontroli wewnętrznej Banku,
 - 5) uchwalanie wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który pod-

lega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,

- 6) uchwalanie innych regulaminów i instrukcji służbowych dotyczących działalności Banku,
- 7) podejmowanie decyzji o zaciąganiu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, chyba że prawo do podejmowania decyzji w tych sprawach Zarząd powierzy stałym lub doraźnym Komitetom działającym w Banku.
4. Zarząd działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa w szczególności tryb podejmowania przez Zarząd uchwał.
5. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał. Zarząd może wydawać opinie i zalecenia.
6. Regulacje wewnętrzne Banku (regulaminy, instrukcje) przyjmowane są przez Zarząd w formie uchwał.
7. Uchwały Zarządu podejmowane są na posiedzeniach Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie zostali prawidłowo powiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Dla ważności uchwał Zarządu wymagana jest obecność co najmniej połowy członków Zarządu. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów oddanych przez członków Zarządu. Głosów wstrzymujących nie uwzględnia się. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
8. Posiedzenia Zarządu i podejmowane przez niego uchwały są protokołowane, zgodnie z art. 376 kodeksu spółek handlowych. Protokoły są przechowywane w Banku.
9. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności (lub osoby je zastępujące) uczestniczą w posiedzeniach Zarządu.

§ 26

1. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu, a w szczególności:
- 1) zatwierdza plany pracy Zarządu, zwołuje i ustala porządek obrad posiedzeń Zarządu oraz przewodniczy posiedzeniom,
- 2) wyznacza zadania o charakterze doraźnym lub szczególnym dla członków Zarządu,
- 3) wyznacza spośród członków Zarządu osobę zastępującą Prezesa Zarządu podczas jego nieobecności oraz ustala zasady i tryb zastępowania nieobecnych członków Zarządu.
2. Prezes Zarządu w szczególności nadzoruje bezpośrednio komórkę audytu wewnętrznego oraz komórkę do spraw zgodności, a także jest osobą wyznaczoną do dokonywania czynności w sprawach z zakresu prawa pracy w rozumieniu art. 3(1) § 1 Kodeksu pracy, z zastrzeżeniem § 32 ust. 2 pkt. 5.
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku w szczególności odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez pracowników Banku na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie działalności operacyjnej oraz dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.

§ 27

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 ustanowionym przez Zarząd,
2) ustanowieni przez Zarząd pełnomocnicy w granicach otrzymanych pełnomocnictw.

RADA NADZORCZA

§ 28

1. Rada Nadzorcza składa się co najmniej z pięciu członków.
2. Członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzoru Banku wynikające z:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku.
4. Członek Rady Nadzorczej powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
5. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący powinna mieć obywatelstwo polskie, posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz wykazywać się odpowiednim doświadczeniem, i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku.
6. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać wymogi niezależności.
7. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) nie należy ani w okresie ostatnich 5 lat od dnia powołania nie należała do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie jest ani nie była członkiem Zarządu Banku lub podmiotu z Bankiem powiązanego;
 - 2) nie jest ani nie była w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania pracownikiem Banku lub podmiotu z Bankiem powiązanego, z wyjątkiem sytuacji gdy członkiem Rady Nadzorczej jest pracownik nienależący do kadry kierowniczej wyższego szczebla, który został wybrany do Rady Nadzorczej Banku jako przedstawiciel pracowników;
 - 3) nie sprawuje kontroli w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 37 lit. a- e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem;
 - 4) nie otrzymuje lub nie otrzymała dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku lub podmiotu z Bankiem powiązanego, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymała jako członek Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu, przy czym dodatkowe wynagrodzenie nie obejmuje otrzymywania kwot w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego, w tym wynagrodzenia odroczonego, z tytułu wcześniejszej pracy w Banku, w przypadku, gdy warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia w Banku;
 - 5) nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywała istotnych stosunków gospodarczych z Bankiem lub podmiotem z Bankiem powiązanym, bezpośrednio lub będąc wła-

ścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki;

6) nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie była:

a) właścicielem, współnikiem (w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z Bankiem powiązanej, lub

b) członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku, lub

c) pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z Bankiem powiązanej, lub

d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu;

7) nie jest członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek Zarządu Banku;

8) nie jest członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat;

9) nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia - członka Zarządu Banku lub osoby, o której mowa w pkt. 1-8;

10) nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem Zarządu Banku lub osobą, o której mowa w pkt. 1-8.

8. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków komitety, które pełnią funkcję konsultacyjno-doradczą oraz wspierają Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej obowiązków kontrolnych i nadzorczych. W szczególności Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu oraz Komitet Kredytowy Rady Nadzorczej. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powołać również inne Komitety.

9. W skład Komitetu Audytu powinno wchodzić co najmniej trzech członków.

Przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący spełnia kryteria niezależności, o których mowa w ust. 7.

Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank. Warunek jest spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży Banku.

10. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalanych przez Radę Nadzorczą.

11. Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie.

12. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres wspólnej trzyletniej kadencji. Nie uchybiając powyższemu postanowieniu, członkowie Rady Nadzorczej mogą być odwołani w każdym

- czasie przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być powołani ponownie.
13. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie z działalności Banku oraz sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia funkcji przez członków Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.
14. Jeżeli w trakcie trwania kadencji Rady Nadzorczej dokonano wyboru uzupełniającego lub rozszerzającego, mandat nowo powołanego członka Rady Nadzorczej wygasa równocześnie z mandatami pozostałych członków Rady Nadzorczej.

§ 29

1. W Radzie Nadzorczej wyodrębnia się funkcję Przewodniczącego, który jest wybierany spośród członków Rady Nadzorczej powołanych przez Walne Zgromadzenie. Uprawnionym do wyboru Przewodniczącego, stosownie do art. 354 § 1 kodeksu spółek handlowych, jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000014843 (Bank Pekao S.A.). Bank Pekao S.A. jest także uprawniony do wyboru, spośród członków Rady Nadzorczej powołanych przez Walne Zgromadzenie, Wiceprzewodniczącego. Wybór przez Bank Pekao S.A. osób pełniących funkcję Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego dokonuje się w drodze pisemnego oświadczenia składanego Zarządowi. Uprawnienie Banku Pekao S.A. wygasa z chwilą, gdy Bank Pekao S.A. przestanie być akcjonariuszem Banku.
2. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenia Rady Nadzorczej z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu. Przewodniczący Rady Nadzorczej jest obowiązany zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku, ustalając miejsce, datę, godzinę i porządek dzienny posiedzenia. Rada Nadzorcza obowiązana jest odbyć posiedzenie w terminie wyznaczonym przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym.
4. Posiedzeniom Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący, a w razie jego nieobecności na posiedzeniu - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej.
5. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoby je zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

§ 30

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków Rady oraz obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów obecnych, jeżeli Statut, regulamin Rady Nadzorczej w odniesieniu do przedmiotu głosowania lub obowiązujące przepisy prawa nie przewidują innej większości. Głosów wstrzymujących nie uwzględnia się. Przy równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego posiedzenia.
3. W uzasadnionych przypadkach uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte w trybie obiegowym (pisemnym) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Zasady podejmowania uchwał w trybie obiegowym (pisemnym) oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.

§ 31

1. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje prawa i obowiązki osobiście.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą otrzymywać wynagrodzenie określone przez Walne Zgromadzenie.
3. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje zwrot kosztów związanych z udziałem w pracach Rady.

§ 32

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, w szczególności w kodeksie spółek handlowych, ustawie Prawo bankowe, w Statucie Banku i w rekomendacjach nadzorczych organów nadzoru, należy w szczególności:
 - 1) ocena sprawozdania finansowego - zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
 - 2) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz wniosków Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia strat,
 - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt. 1) - 2),
 - 4) zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu, jak również delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich funkcji,
 - 5) zawieranie umów z członkami Zarządu,
 - 6) uchwalanie Regulaminu Zarządu oraz innych regulaminów przewidzianych do kompetencji Rady Nadzorczej,
 - 7) zatwierdzanie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
 - 8) wyrażanie zgody na nabywanie i obciążanie nieruchomości lub udziału w nieruchomości Banku,
 - 9) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie Oddziału Banku,
 - 10) wyrażanie zgody lub odmowa udzielenia zezwolenia na zbycie akcji, na warunkach określonych w § 17 ust. 1-4,
 - 11) wyrażenie opinii w sprawach wymagających decyzji kredytowych Banku, jeśli maksymalna kwota zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekroczy lub przekracza kwotę 12.000.000,- zł (słownie: dwanaście milionów złotych) lub równowartość tej kwoty wyrażoną w walutach wymienialnych,
 - 12) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego,
 - 13) dokonywanie oceny zamiaru rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań fi-



- nansowych,
 - 14) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
 - 15) zatwierdzanie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania Bankiem oraz nadzorowanie jej przestrzegania
 - 16) zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad,
 - 17) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych,
 - 18) występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika i jego zastępcy,
 - 19) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności w Banku lub powierzenie tej funkcji powołanemu członkowi Zarządu,
 - 20) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedzialności,
 - 21) rozpatrywanie innych spraw i wniosków wnoszonych przez Zarząd.
3. W umowach pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu, jak również w sporach z nimi Bank reprezentuje Rada Nadzorcza. W umowach pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu, jak również w sporach z nimi Bank może być także reprezentowany przez pełnomocników powołanych uchwałą Walnego Zgromadzenia.
 4. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może przeglądać każdy dział czynności Banku, żądać od Zarządu i pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, dokonywać rewizji majątku, tudzież sprawdzić księgi i dokumenty.
 5. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia indywidualnego nadzoru w zakresie czynności nadzorczych polegających na wyrażaniu w imieniu Rady Nadzorczej opinii w sprawach wymagających decyzji kredytowych Banku, jeśli maksymalna kwota zaangażowania kredytowego Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie znajdowałaby lub znajduje się w przedziale od kwoty 8.000.000,- zł (słownie: osiem milionów złotych) do kwoty 12.000.000,- zł (słownie: dwanaście milionów złotych) lub równowartości tych kwot wyrażonych w walutach wymiennalnych.
 6. Członkowie Rady Nadzorczej, delegowani do stałego indywidualnego wykonywania nadzoru, mogą otrzymywać osobne wynagrodzenie, którego wysokość ustala Walne Zgromadzenie. Walne Zgromadzenie może powierzyć to uprawnienie Radzie Nadzorczej.
 7. Członkowie Rady Nadzorczej, o których mowa w ust. 5 nie mogą bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć jako członek organu konkurencyjnej spółki kapitałowej. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej w przypadku posiadania w niej przez członka Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 5 co najmniej 10% akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka Zarządu.

§ 33

W zakresie nie uregulowanym przez Statut, tryb działania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania przez nią czynności określa Regulamin Rady Nadzorczej uchwalany przez Radę Nadzorcą i zatwierdzany przez Walne

Zgromadzenie.

WALNE ZGROMADZENIE

§ 34

1. Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wystania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane.
2. W ogłoszeniu należy oznaczyć dzień, godzinę i miejsce odbycia Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu powołać należy obowiązujące postanowienia oraz podać treść projektowanych zmian.

§ 35

1. W przedmiotach nie objętych porządkiem obrad Walne Zgromadzenie nie może podjąć uchwały, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie wniósł sprzeciwu co do powzięcia uchwały. Jednakże wniosek o zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz wnioski o charakterze porządkowym mogą być uchwalane, chociażby nie były umieszczone na porządku obrad.
2. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwały bez formalnego zwołania, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie wnieśli sprzeciwu ani co do odbycia Walnego Zgromadzenia, ani co do postawienia poszczególnych spraw na porządku obrad.
3. Uchwały powzięte w sposób przewidziany w ust. 2, z wyjątkiem podlegających wpisowi do rejestru przedsiębiorców, powinny być w ciągu miesiąca ogłoszone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

§ 36

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku.

§ 37

1. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego Banku.

§ 38

1. Walne Zgromadzenie zwoływane jest przez Zarząd.
2. Rada Nadzorcza może zwołać zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła tegoż w odpowiednim terminie, oraz nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, ilekroć zwołanie tegoż uzna za wskazane, a Zarząd nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.
3. Akcjonariusz lub akcjonariusze przedstawiający przynajmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego mogą domagać się od Zarządu zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia poszczególnych spraw na porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Stosowne żądanie należy zgłosić Zarządowi na piśmie co najmniej na miesiąc przed planowanym Zgromadzeniem.

§ 39

1. Przedmiotem zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:
 - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
 - 2) powzięcie uchwały w sprawie podziału zysku netto lub o pokryciu strat netto;
 - 3) udzielenie członkom Rady Nadzorczej i Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy ponadto:
 - 1) podejmowanie uchwał w sprawach dotyczących roszczeń o naprawienie szkody, wyrządzonej przy zawiązaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
 - 2) podejmowanie uchwał w sprawach dotyczących zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa Banku lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego oraz zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości,
 - 3) zatwierdzanie Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 4) powołanie i odwołanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem oceny spełnienia wymogów odpowiedzialności,
 - 5) dokonywanie zmian Statutu Banku,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawie podwyższania lub obniżania kapitału zakładowego,
 - 7) ustalanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej i wysokości wynagrodzenia tych osób oraz określanie zasad pokrywania przez Bank kosztów związanych z pełnieniem funkcji członka Rady Nadzorczej,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji,
 - 9) ustalanie terminu wypłaty dywidendy,
 - 10) podejmowanie uchwał w innych sprawach zastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia przepisami prawa lub postanowieniami Statutu oraz przedstawionych Walnemu Zgromadzeniu przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.
3. Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

§ 40

1. Walne Zgromadzenie może powziąć uchwały, jeżeli na Zgromadzeniu są obecni akcjonariusze lub ich pełnomocnicy, reprezentujący więcej niż 50 % kapitału zakładowego.
2. O ile przepisy prawa lub postanowienia Statutu nie stanowią w sposób odmienny, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów oddanych. Głosów wstrzymujących nie uwzględnia się.
3. Uchwały co do emisji obligacji, zmiany Statutu, zbycia przedsiębiorstwa, połączenia z inną spółką i rozwiązania Banku zapadają większością trzech czwartych głosów oddanych.

4. W przypadku, o którym mowa w § 22, do uchwały o rozwiązaniu Banku wystarczy bezwzględna większość głosów oddanych.
5. Do powzięcia uchwały o zmianie przedmiotu działalności Banku wymagana jest większość dwóch trzecich głosów oddanych. Uchwała ta może być powzięta jedynie w drodze jawnego i imiennego głosowania oraz powinna być ogłoszona w Monitorze Sądowym i Gospodarczym pod rygorem nieważności.

§ 41

1. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.
2. Członkowie Zarządu i pracownicy Banku nie mogą być pełnomocnikami na Walnych Zgromadzeniach.
3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu.
4. Walne Zgromadzenie otwiera akcjonariusz Banku reprezentujący na Walnym Zgromadzeniu największy udział w kapitale zakładowym Banku lub jego pełnomocnik.

VII. Postanowienia końcowe

§ 42

1. Ogłoszenia wymagane przepisami prawa Bank zamieszcza w „Monitorze Sądowym i Gospodarczym”, a w przypadkach określonych przepisami prawa – w dzienniku urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski B”.
2. Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, nie później niż przed upływem trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego:
- 1) łączną kwotę nominalnych wartości wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, jakie znajdowały się w obrocie na ostatni dzień roku obrotowego,
- 2) łączną kwotę wierzytelności Banku i środków wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych według stanu na ostatni dzień roku obrotowego.
- II. Uchwała wchodzi w życie z dniem wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku uchwalonych Uchwałą nr 1 z dnia 26 października 2017r. w sprawie zmian w Statucie Pekao Banku Hipotecznego S.A.
- III. Oświadczenia zawarte w pkt. I i II mają moc uchwały Walnego Zgromadzenia w rozumieniu przepisów Kodeksu spółek handlowych i otrzymują oznaczenie jako **Uchwała Nr 2**.

Wobec wyczerpania porządku obrad Przewodnicząca zamknęła Zgromadzenie.

§ 2. Przy akcie okazano wydruk informacji odpowiadającej odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców pobranej na podstawie art.4 ust.4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (tj. Dz.U. z 2017r. poz. 700), według stanu w dniu 26.10.2017r. (dwudziestego szóstego października dwa tysiące siedemnastego roku), identyfikator wydruku RP/14843/169/20171026102439, dotyczący banku pod firmą *Bank Polska Kasa Opieki SA.*, KRS 0000014843, z którego wynika prawo reprezentacji osób udzielających pełnomocnictwa; do protokołu załącza się strony 1, 42 - 44 wydruku.

§ 3. Do protokołu załącza się listę obecności z podpisami uczestników Zgromadzenia. Okazane przy akcie pełnomocnictwo do udziału w Zgromadzeniu oraz pełnomocnictwo substytucyjne podlegają

załączeniu do księgi protokołów prowadzonej przez Zarząd Spółki, natomiast ich poświadczony odpisy do niniejszego protokołu.

§ 4. Koszty tego aktu obciążają Spółkę.

§ 5. Wypisy aktu będą wydawane także Akcjonariuszom.

§ 6. Przewodnicząca Zgromadzenia Pani Barbara Henryka Iwańska,

Do pobrania:

- za czynność notarialną z § 9 ust.1 pkt.2 i § 17 taksy notarialnej (rozp. Min. Spraw. z dn. 28.VI.2004r. - t. j. z 2013r. Dz.U. poz. 237) - 1200,00 zł
- podatku od towarów i usług (23%) z art.41 ust.1 ustawy z dn. 11.03.2004r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2016r., poz.710, ze zm.) od taksy notarialnej - 276,00 zł

Akt ten został odczytany, przyjęty i podpisany.

NA ORYGINALE PODPISY STRON STAWAJĄCYCH I NOTARIUSZA

Repertorium A 32676/2017

Wypis ten wydano dnia 27.10.2017r.: Spółce

Pobrano:

- za czynność notarialną z § 12 ust.1 taksy notarialnej (rozp. Min. Spraw. z dn. 28.VI.2004r. - t. j. z 2013r. Dz.U. poz. 237) - 204,00 zł
- podatku od towarów i usług (23%) z art. 41 ust.1 ustawy z dn. 11.03.2004r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2017r. Nr 1221) od taksy notarialnej - 46,92 zł



Marek Płaska, notariusz

