

Sprawozdanie z Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Spółka: BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.

Rodzaj walnego zgromadzenia: nadzwyczajne

Data, na którą walne zgromadzenie zostało zwołane: 10 marca 2006 roku

Liczba głosów jakimi fundusz dysponował na walnym zgromadzeniu: 3.100.000

Uchwały głosowane na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	Sposób głosowania
<p>Uchwała nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie wyboru Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia</p> <p>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje na Przewodniczącego dzisiejszych obrad pana Andrzeja Leganowicza.</p>	ZA
<p>Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej</p> <p>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje Komisję Skrutacyjną w składzie Tomasz Dubiel, Lucyna Haczewska i Ewa Rucińska.</p>	ZA
<p>Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie przyjęcia porządku obrad</p> <p>Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje porządek obrad w brzmieniu ogłoszonym w Monitorze Sądowym i Gospodarczym nr 34 z dnia 16 lutego 2006r.</p>	ZA
<p>Uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmian Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna</p> <p>§ 1. Działając na podstawie art. 430 §1 Kodeksu spółek handlowych oraz §13 pkt 8 Statutu Banku Polska Kasa Opieki S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie dokonuje zmian Statutu Banku w ten sposób, że:</p> <p>1) § 1 ust. 2 otrzymuje brzmienie: "2. Bank Polska Kasa Opieki S.A. jest członkiem Grupy Bankowej UniCredito Italiano. UniCredito Italiano S.p.A. jest uprawnione, zgodnie z przepisami polskiego prawa, oddziaływać poprzez organy statutowe Banku na działania Banku w celu zapewnienia stabilności Grupy.",</p> <p>2) § 5 otrzymuje brzmienie: "§ 5 1. Strukturę organizacyjną Banku tworzą: 1) Centrala Banku, 2) Jednostki operacyjne przy Centrali Banku, 3) Regiony, 4) Oddziały w kraju (wraz z wchodzącymi w ich skład filiami i punktami obsługi bankowej) i za granicą, 5) Inne jednostki organizacyjne, w tym Centra Klientów Korporacyjnych. 2. Zmiany w strukturze organizacyjnej Centrali Banku w zakresie dotyczącym wyłącznie pierwszego poziomu raportowania, tzn. pionów lub komórek organizacyjnych podlegających bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku oraz Wiceprezesowi Zarządu Banku, o którym mowa w § 22 ust. 4, są uchwalane przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę</p>	ZA

Nadzorcą.

3. Z zastrzeżeniem ust. 2, Wiceprezes Zarządu Banku, o którym mowa w § 22 ust. 4, wydaje w formie zarządzenia Regulamin organizacyjny Banku określający szczegółową organizację wewnętrzną Banku.",

3) w § 10 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

"6. Zdjęcie z porządku obrad lub zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie uchwały większością I głosów, po uprzednim wyrażeniu zgody przez wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek.",

4) w § 14 ust. 3 i 4 otrzymują brzmienie:

"3. W składzie Rady Nadzorczej powinno być co najmniej dwóch członków niezależnych. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.

4. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która w dniu wyboru do Rady Nadzorczej spełnia łącznie następujące warunki:

1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat zatrudniona w Banku, spółkach zależnych lub dominującej na stanowisku członka Zarządu lub innym kierowniczym,

2) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat biegłym rewidentem lub pracownikiem podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta, który badał sprawozdanie finansowe Banku, spółek zależnych lub dominującej,

3) nie jest akcjonariuszem posiadającym bezpośrednio lub pośrednio 5% lub więcej akcji Banku ani nie jest członkiem zarządu, rady nadzorczej lub pracownikiem pełniącym funkcje kierownicze u takiego akcjonariusza,

4) nie otrzymuje żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej lub jakichkolwiek świadczeń majątkowych z Banku, spółek zależnych lub dominującej,

5) nie jest osobą bliską dla członka organu Banku lub pracownika Banku zatrudnionego na stanowisku kierowniczym ani osobą bliską dla akcjonariusza, będącego osobą fizyczną, posiadającego bezpośrednio lub pośrednio 5% lub więcej akcji Banku,

6) nie posiada istotnych powiązań biznesowych z Bankiem, jego spółkami zależnymi lub dominującą, które mogłyby wpłynąć na jej niezależność.",

5) w § 14 dotychczasowe ust. 3-5 oznacza się odpowiednio jako ust. 5-7,

6) w § 17 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

"3. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.",

7) w § 18 kropkę zastępuje się przecinkiem oraz dodaje pkt 17 w brzmieniu:

"17) Zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku.",

8) w § 20 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

"2. Zarząd Banku działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym.",

9) w § 20 dodaje się ust. 3 i 4 w brzmieniu:

"3. Uchwały Zarządu Banku mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Do ważności uchwały wymagana jest obecność co najmniej połowy członków Zarządu.

4. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.",

10) w § 22 ust. 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

"4) Wydaje zarządzenia, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku z zastrzeżeniem ust.4. Prezes Zarządu Banku może upoważnić Wiceprezesa Zarządu Banku, o którym mowa w ust.4, do wydawania przepisów wewnętrznych Banku w zakresie nadzorowanych przez siebie podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku,",

11) w § 22 ust. 1 kropkę zastępuje się przecinkiem oraz dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

"5) Nadzoruje działalność podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku wykonujących zadania w zakresie: audytu wewnętrznego, obsługi prawnej, analiz makroekonomicznych, komunikacji korporacyjnej oraz Gabinetu Prezesa.",

12) w § 22 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

"3. 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. Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem zadań, uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.",

13) w § 22 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

"4. Wiceprezes Zarządu Banku koordynujący i nadzorujący poszczególne piony i podstawowe komórki organizacyjne Centrali Banku w dotyczącym ich zakresie wydaje zarządzenia, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku. Wiceprezes Zarządu Banku może upoważnić innych członków Zarządu Banku oraz dyrektorów wykonawczych do wydawania regulacji o charakterze wykonawczym: zarządzeń wykonawczych, instrukcji służbowych, podręczników procedur operacyjnych i technicznych i innych, dla których nie jest zastrzeżona forma zarządzenia.",

14) w § 22 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

"5. Członek Zarządu Banku powołany przez Radę Nadzorczą za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego nadzoruje pion zarządzania kadrami.",

15) w § 22 dotychczasowe ust. 4 i 5 oznacza się odpowiednio jako ust. 6 i 7,

16) § 23 otrzymuje brzmienie:

"§ 23

Zarząd Banku może udzielać prokury wyłącznie pracownikom Banku oraz innym pracownikom Grupy Bankowej UniCredito Italiano. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu Banku.",

17) w § 25 ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

"4) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,",

18) w § 25 ust.2 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

"6) Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.",

19) § 38 otrzymuje brzmienie:

"§ 38

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie regulacje, procedury i struktury organizacyjne, które działając razem zmierzają do zapewnienia:

- 1) zgodności ze strategią Banku,
- 2) efektywności, skuteczności procedur,
- 3) ochrony aktywów,
- 4) przeciwdziałania stratom i błędom,
- 5) bezpieczeństwa, stabilności i efektywności operacji,
- 6) niezawodności i kompletności rachunkowości oraz informacji zarządczej,
- 7) zgodności transakcji z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi i wewnętrznymi politykami, planami, przepisami i procedurami, oraz
- 8) wsparcia procesu decyzyjnego.

2. System kontroli wewnętrznej angażuje - w różnych rolach - organy Banku, poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku, w szczególności usytuowane w Pionie Organizacji, jak również wszystkich pracowników Banku i składa się z następujących rodzajów kontroli:

- 1) Liniowej (w tym Funkcjonalnej),
- 2) Kontroli Zarządzania Ryzykiem (w tym Funkcjonalnej) oraz
- 3) Audytu Wewnętrznego (Kontrola Instytucjonalna).

3. Celem Kontroli Funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności działalności Banku z procedurami, limitami i przepisami, reagowanie na wady i błędy, monitorowanie realizacji udzielanych rekomendacji. Kontrola ta jest wykonywana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności jego czynności i dodatkowo przez jego przełożonego oraz współpracowników.
4. Celem Kontroli Liniowej jest zapewnienie poprawności operacji. Kontrola ta jest wykonywana przez jednostki Banku samodzielnie (tj. samokontrola i kontrola hierarchiczna) oraz jest inkorporowana do procedur.
5. Celem Kontroli Zarządzania Ryzykiem, jest zdefiniowanie metod pomiaru ryzyka, weryfikacja przestrzegania przyznaných limitów, kontrola zgodności operacji jednostek z wyznaczonymi im stopami zwrotu ryzyka. Kontrola ta jest wykonywana przez jednostki inne niż zaangażowane bezpośrednio w zarządzanie danym procesem i niezaangażowane w jakąkolwiek działalność biznesową.
6. Celem Audytu Wewnętrznego (Kontroli Instytucjonalnej) jest analiza, ocena i rekomendacja usprawnień do istniejących procedur i mechanizmów Systemu Kontroli Wewnętrznej i ocena naruszenia zasad i procedur. Kontrola ta jest sprawowana w obiektywny i niezależny sposób przez komórkę Audytu Wewnętrznego, która podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Komórka ta przekazuje również raporty Radzie Nadzorczej.
7. W system kontroli wewnętrznej zaangażowane są organy Banku:
- 1) Zarząd Banku - odpowiedzialny za projektowanie, realizację i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku,
 - 2) Rada Nadzorcza - sprawująca nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i oceniająca jego adekwatność i efektywność za pośrednictwem Komitetu ds. Audytu i Audytu Wewnętrznego.
8. Prezes Zarządu Banku wydaje w formie zarządzenia Regulamin kontroli wewnętrznej."
- § 2. Zmiany Statutu, o których mowa w § 1, są skuteczne z dniem ich wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego.
- Uzasadnienie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmian w Statucie Banku.
- Proponowane zmiany w Statucie Banku wynikają z następujących przesłanek:
- 1) zmian zasad ładu korporacyjnego, określonych w dokumencie "Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005" oraz złożonego przez Bank w dniu 30 czerwca 2005r. oświadczenia w sprawie przestrzegania tych zasad,
 - 2) zmian przepisów Prawa bankowego i obowiązku dostosowania do nich statutów banków,
 - 3) dostosowania postanowień Statutu do brzmienia przepisów Prawa bankowego w zakresie funduszy własnych Banku.
 - 4) zmiany nazwy grupy kapitałowej UniCredito Italiano S.p.A. na "Grupa Bankowa UniCredito Italiano".
- Ad 1.
- W złożonym w dniu 30 czerwca 2005 r. oświadczeniu dotyczącym przestrzegania zasad ładu korporacyjnego, określonych w "Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005" Bank oświadczył, że nie przestrzega zasady nr 14, lecz na najbliższym Walnym Zgromadzeniu planuje zmienić Statut celem jej inkorporowania. Bank oświadczył, że zasada 20, dotycząca udziału w Radzie Nadzorczej niezależnych członków, jest przez Bank realizowana. Wskazał również stosowane w Banku kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej, oświadczając, że przedstawi je Walnemu Zgromadzeniu w celu wprowadzenia ich do Statutu Banku.
- Ad 2.
- Z dniem 1 maja 2004r. weszła w życie ustawa zmieniająca ustawę Prawo bankowe, w szczególności art. 31 określający zagadnienia, jakie powinny być regulowane Statutem. W stosunku do poprzedniego stanu prawnego rozszerzono zagadnienia te o obowiązek wskazania w Statucie:
- 1) podstawowej struktury organizacyjnej banku (art. 31 ust. 3 pkt 3 Prawa bankowego)

<p>2) zasad podejmowania decyzji przez organy banku (art. 31 ust. 3 pkt 3 Prawa bankowego), 3) kompetencji organów, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji członków zarządu, powołanych za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego (art. 31 ust. 3 pkt 3 Prawa bankowego), 4) trybu wydawania regulacji wewnętrznych (art. 31 ust. 3 pkt 3 Prawa bankowego), 5) trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych (art. 31 ust. 3 pkt 3 Prawa bankowego), 6) zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej (art. 31 ust. 3 pkt 4 Prawa bankowego).</p> <p>Banki zostały zobowiązane do dostosowania postanowień statutów do wymogów Prawa bankowego do 30 kwietnia 2006r.</p> <p>Ad 3. W celu zapewnienia zgodności wskazanych w § 25 ust. 2 Statutu funduszy podstawowych Banku, w szczególności stosowanej w tym postanowieniu terminologii z brzmieniem przepisu art. 127 Prawa bankowego należy dokonać stosownej zmiany Statutu.</p> <p>Ad 4. Zmianie uległa wskazana w Statucie nazwa grupy kapitałowej UniCredito Italiano S.p.A. na "Grupa Bankowa UniCredito Italiano". Nadto, wskazane jest dookreślenie, iż Bank jest członkiem Grupy, a nie jej częścią.</p>	
<p>Uchwała nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie ustalenia jednolitego tekstu Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna</p> <p>§ 1. Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 8 Statutu Banku Polska Kasa Opieki S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ustala jednolity tekst Statutu Banku w następującym brzmieniu:</p> <p>STATUT BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA</p> <p>I. POSTANOWIENIA OGÓLNE</p> <p>§ 1</p> <p>1. Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, założony w 1929 roku, jest Bankiem zorganizowanym w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Prawo bankowe oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych i postanowień niniejszego Statutu. 2. Bank Polska Kasa Opieki S.A. jest członkiem Grupy Bankowej UniCredito Italiano. UniCredito Italiano S.p.A. jest uprawnione, zgodnie z przepisami polskiego prawa, oddziaływać poprzez organy statutowe Banku na działania Banku w celu zapewnienia stabilności Grupy.</p> <p>§ 2</p> <p>1. Firma Banku brzmi: "Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna". 2. Bank posługuje się skrótem firmy: "Bank Pekao S.A.".</p> <p>§ 3</p> <p>Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.</p> <p>§ 4</p> <p>1. Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. 2. Bank może posiadać, tworzyć i likwidować oddziały i inne jednostki organizacyjne w Polsce i za granicą.</p> <p>§ 5</p> <p>1. Strukturę organizacyjną Banku tworzą: 1) Centrala Banku,</p>	<p>WSTRZYMAŁ SIĘ</p>

- 2) Jednostki operacyjne przy Centrali Banku,
 - 3) Regiony,
 - 4) Oddziały w kraju (wraz z wchodzącymi w ich skład filiami i punktami obsługi bankowej) i za granicą,
 - 5) Inne jednostki organizacyjne, w tym Centra Klientów Korporacyjnych.
2. Zmiany w strukturze organizacyjnej Centrali Banku w zakresie dotyczącym wyłącznie pierwszego poziomu raportowania, tzn. pionów lub komórek organizacyjnych podlegających bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku oraz Wiceprezesowi Zarządu Banku, o którym mowa w § 22 ust. 4, są uchwalane przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.
3. Z zastrzeżeniem ust. 2, Wiceprezes Zarządu Banku, o którym mowa w § 22 ust. 4, wydaje w formie zarządzenia Regulamin organizacyjny Banku określający szczegółową organizację wewnętrzną Banku.

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 6

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie następujących czynności w obrocie krajowym i zagranicznym:

- 1) Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) Prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) Udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- 4) Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
- 5) Wykonywanie operacji wekslowych i czekowych,
- 6) Przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych,
- 7) Udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- 8) Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 9) Prowadzenie obsługi pożyczek państwowych i zarządzanie funduszami na zlecenie,
- 10) Emitowanie bankowych papierów wartościowych i dokonywanie obrotu tymi papierami oraz prowadzenie kont depozytowych papierów wartościowych,
- 11) Dokonywanie czynności zleconych związanych z emisją oraz obsługą finansową papierów wartościowych,
- 12) Przechowywanie przedmiotów, dokumentów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 13) Organizowanie i uczestniczenie w konsorcjach bankowych,
- 14) Dokonywanie obrotu i pośrednictwo w obrocie wierzytelnościami pieniężnymi,
- 15) Wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- 16) Wykonywanie czynności powierniczych,
- 17) Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 18) Prowadzenie kasy mieszkaniowej,
- 19) Świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 20) Obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 21) Zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- 22) Dokonywanie obrotu i pośrednictwo w obrocie papierami wartościowymi,
- 23) Dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 24) Nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- 25) Dokonywanie obrotu instrumentami pochodnymi na rachunek własny i na zlecenie,
- 26) Prowadzenie działalności akwizycyjnej na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 27) Organizowanie i świadczenie usług finansowych w zakresie leasingu i faktoringu,
- 28) Pośrednictwo w zbywaniu jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- 29) Wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,

- 30) Świadczenie usług w zakresie transportu wartości,
- 31) Prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- 32) Wykonywanie funkcji depozytariusza na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych i ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- 33) Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 34) Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- 35) Prowadzenie działalności windykacyjnej na zlecenie banków.

III. ORGANY BANKU

§ 7

Organami Banku są:

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

Walne Zgromadzenie

§ 8

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć najpóźniej w czerwcu. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest w miarę potrzeby przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej, bądź akcjonariuszy reprezentujących co najmniej 1/10 kapitału zakładowego. Akcjonariusze ci mogą również żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku obrad powinno być uzasadnione.
4. W przypadku, gdy Zarząd nie uczyni zadość żądaniom Rady Nadzorczej lub akcjonariuszy w ciągu dwóch tygodni od zgłoszenia żądania, prawo do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przysługuje odpowiednio Radzie Nadzorczej bądź akcjonariuszom na podstawie upoważnienia sądu.

§ 9

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

§ 10

1. W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć akcjonariusze osobiście, bądź przez pełnomocników. Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i do głosowania powinny być pod rygorem nieważności wystawione na piśmie i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.
2. Walne Zgromadzenie jest uprawnione do podejmowania uchwał, o ile reprezentowanych jest na nim co najmniej 50% akcji plus jedna akcja, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
3. Jeżeli uchwała nie została podjęta z powodu braku kworum, wymaganego zgodnie ze Statutem Banku, na kolejnym Walnym Zgromadzeniu o takim samym porządku obrad jak Walne Zgromadzenie, które nie podjęło uchwały z powodu braku kworum, do podjęcia uchwały wymagana jest obecność akcjonariuszy reprezentujących co najmniej 20% akcji.
4. Walne Zgromadzenie, o którym mowa w ust. 3, powinno odbyć się w terminie nie dłuższym niż osiem tygodni od dnia odbycia Walnego Zgromadzenia, które nie podjęło uchwały z powodu braku kworum.
5. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, z zastrzeżeniem postanowień Kodeksu spółek handlowych i Statutu Banku.
6. Zdjęcie z porządku obrad lub zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w

porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie uchwały większością I głosów, po uprzednim wyrażeniu zgody przez wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek.

§ 11

Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu.

§ 12

1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, a w przypadku ich nieobecności jeden z członków Rady Nadzorczej. W razie nieobecności tych osób Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu Banku lub osoba wyznaczona przez Zarząd Banku.

2. Szczegółowy tryb obrad określa regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie.

§ 13

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych oraz Statucie Banku, należy:

- 1) Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) Podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- 3) Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- 4) Udzielenie członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 5) Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku,
- 6) Określenie dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- 7) Zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 8) Zmiana Statutu Banku oraz ustalanie jego jednolitego tekstu,
- 9) Podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- 10) Emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz emisja warrantów subskrypcyjnych,
- 11) Umorzenie akcji i określenie warunków tego umorzenia,
- 12) Połączenie, podział lub likwidacja Banku,
- 13) Tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- 14) Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- 15) Ustalanie zasad wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,
- 16) Zawarcie ze spółką zależną umowy przewidującej zarządzanie spółką zależną lub przekazywanie zysku przez taką spółkę,
- 17) Wybór biegłego rewidenta,
- 18) Inne sprawy należące do zakresu działania Banku, wniesione pod obrady Walnego Zgromadzenia.

Rada Nadzorcza

§ 14

1. Rada Nadzorcza składa się z siedmiu do dziewięciu członków, powoływanych przez Walne Zgromadzenie na okres wspólnej kadencji, trwającej trzy lata.

2. Liczbę członków Rady określa Walne Zgromadzenie.

3. W składzie Rady Nadzorczej powinno być co najmniej dwóch członków niezależnych. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.

4. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która w dniu wyboru do Rady Nadzorczej spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat zatrudniona w Banku, spółkach zależnych lub dominującej na stanowisku członka Zarządu lub innym kierowniczym,

- 2) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat biegłym rewidentem lub pracownikiem podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta, który badał sprawozdanie finansowe Banku, spółek zależnych lub dominującej,
- 3) nie jest akcjonariuszem posiadającym bezpośrednio lub pośrednio 5% lub więcej akcji Banku ani nie jest członkiem zarządu, rady nadzorczej lub pracownikiem pełniącym funkcje kierownicze u takiego akcjonariusza,
- 4) nie otrzymuje żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej lub jakichkolwiek świadczeń majątkowych z Banku, spółek zależnych lub dominującej,
- 5) nie jest osobą bliską dla członka organu Banku lub pracownika Banku zatrudnionego na stanowisku kierowniczym ani osobą bliską dla akcjonariusza, będącego osobą fizyczną, posiadającego bezpośrednio lub pośrednio 5% lub więcej akcji Banku,
- 6) nie posiada istotnych powiązań biznesowych z Bankiem, jego spółkami zależnymi lub dominującą, które mogłyby wpłynąć na jej niezależność.

5. Członkowie Rady wykonują swoje obowiązki tylko osobiście.

6. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego, dwóch Wiceprzewodniczących i Sekretarza Rady. Wiceprzewodniczący Rady może pełnić jednocześnie funkcję Sekretarza Rady.

7. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu.

§ 15

1. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany przez Walne Zgromadzenie.

2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają:

- 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem ust. 3,
- 2) w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji,
- 3) w razie odwołania członka Rady przez Walne Zgromadzenie,
- 4) w przypadku śmierci członka Rady.

3. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady.

§ 16

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak, niż co dwa miesiące.

2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy oraz na wniosek Zarządu lub członka Rady Nadzorczej.

3. Jeżeli Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku, o którym mowa w z ust. 2, wnioskodawca może zwołać je samodzielnie podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad.

§ 17

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub jeden z Wiceprzewodniczących Rady, a wszyscy członkowie zostali zaproszeni.

2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać także udział w podejmowaniu uchwał Rady oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej, z wyjątkiem uchwał dotyczących spraw wprowadzonych na posiedzeniu do porządku obrad.

3. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

4. W szczególnych przypadkach uchwała może być podjęta w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość. Tryb pisemny podejmowania uchwał oraz przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.

5. Tryb określony w ust. 2 i 4 nie dotyczy uchwał podejmowanych w głosowaniu tajnym.

§ 18

Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Banku, należą w szczególności następujące sprawy:

- 1) Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz ocena sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy,
- 2) Ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- 3) Ocena sprawozdania z działalności oraz sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku,
- 4) Składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt 1-3,
- 5) Sporządzanie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy,
- 6) Występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu,
- 7) Powoływanie, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego i odwoływanie, w głosowaniu tajnym, Prezesa Zarządu Banku,
- 8) Powoływanie i odwoływanie na wniosek Prezesa Zarządu Banku, w głosowaniu tajnym, Wiceprezesów i Członków Zarządu Banku, w tym powoływanie jednego z członków Zarządu Banku - po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego,
- 9) Zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku,
- 10) Delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do wykonywania czynności członków Zarządu Banku, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację, albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
- 11) Ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,
- 12) Opiniowanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny,
- 13) Opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
- 14) Wyrażanie zgody na utworzenie i likwidację oddziałów i przedstawicielstw zagranicznych Banku,
- 15) Uchwalanie na wniosek Zarządu Banku regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie Banku,
- 16) Zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, lub użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość przekracza 2.000.000 zł. W pozostałych przypadkach decyzję podejmuje Zarząd Banku bez konieczności uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej,
- 17) Zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku.

§ 19

Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności wskazany przez niego Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej jest upoważniony do podpisywania w imieniu Rady Nadzorczej umów zawieranych przez Bank z członkami Zarządu Banku.

Zarząd Banku

§ 20

1. Zarząd składa się z 5 do 9 członków.

W skład Zarządu Banku wchodzi:

- 1) Prezes Zarządu Banku,
 - 2) Wiceprezesi Zarządu Banku,
 - 3) Członkowie Zarządu Banku.
2. Zarząd Banku działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu. Regulamin określa w szczególności sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz zasady podejmowania uchwał w trybie pisemnym.
3. Uchwały Zarządu Banku mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Do ważności uchwały wymagana

jest obecność co najmniej połowy członków Zarządu.

4. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że przepisy prawa stanowią inaczej.

§ 21

1. Członkowie Zarządu Banku powoływani są na wspólną kadencję, trwającą trzy lata.

2. Mandaty członków Zarządu Banku wygasają:

- 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 3,
- 2) w razie rezygnacji członka Zarządu z pełnionej funkcji,
- 3) w razie odwołania członka Zarządu przez Radę Nadzorczą,
- 4) w przypadku śmierci członka Zarządu.

3. Mandat członka Zarządu Banku powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu Banku wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu Banku.

§ 22

1. Prezes Zarządu Banku:

- 1) Kieruje pracami Zarządu Banku,
- 2) Zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu Banku,
- 3) Prezentuje stanowisko Zarządu Banku wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych, w szczególności wobec organów Państwa,
- 4) Wydaje zarządzenia, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku z zastrzeżeniem ust. 4. Prezes Zarządu Banku może upoważnić Wiceprezesa Zarządu Banku, o którym mowa w ust. 4, do wydawania przepisów wewnętrznych Banku w zakresie nadzorowanych przez siebie podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku,
- 5) Nadzoruje działalność podstawowych komórek organizacyjnych Centrali Banku wykonujących zadania w zakresie: audytu wewnętrznego, obsługi prawnej, analiz makroekonomicznych, komunikacji korporacyjnej oraz Gabinetu Prezesa.

2. Podczas nieobecności Prezesa Zarządu Banku zastępuje go członek Zarządu Banku wyznaczony przez Prezesa Zarządu Banku.

3. 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. Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem zadań, uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

4. Wiceprezes Zarządu Banku koordynujący i nadzorujący poszczególne piony i podstawowe komórki organizacyjne Centrali Banku w dotyczącym ich zakresie wydaje zarządzenia, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku. Wiceprezes Zarządu Banku może upoważnić innych członków Zarządu Banku oraz dyrektorów wykonawczych do wydawania regulacji o charakterze wykonawczym: zarządzeń wykonawczych, instrukcji służbowych, podręczników procedur operacyjnych i technicznych i innych, dla których nie jest zastrzeżona forma zarządzenia.

5. Członek Zarządu Banku powołany przez Radę Nadzorczą za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego nadzoruje pion zarządzania kadrami.

6. Zarząd Banku, w granicach określonych obowiązującymi przepisami prawa polskiego, przekazuje UniCredito Italiano S.p.A. jako podmiotowi dominującemu, wszystkie wymagane informacje i dane.

7.. Zarząd Banku, działając poprzez organy statutowe spółek zależnych od Banku, koordynuje i wpływa na działania spółek zależnych w celu zapewnienia stabilności grupy.

§ 23

Zarząd Banku może udzielać prokury wyłącznie pracownikom Banku oraz innym pracownikom Grupy Bankowej UniCredito Italiano. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu Banku.

IV. TRYB SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ

W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU

§ 24

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania w imieniu Banku są upoważnieni:

- 1) dwaj członkowie Zarządu Banku albo członek Zarządu Banku z prokurentem,
- 2) dwaj prokurenci,
- 3) członek Zarządu Banku albo prokurent działający łącznie z pełnomocnikiem,
- 4) Pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach swojego umocowania.

2. Osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych składają podpisy pod firmą Banku.

V. KAPITAŁY I FUNDUSZE BANKU

§ 25

1. Funduszami własnymi Banku, z uwzględnieniem pozycji je pomniejszających, zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe, są:

- 1) Fundusze podstawowe,
- 2) Fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku.

2. Funduszami podstawowymi Banku są:

- 1) Kapitał zakładowy,
- 2) Kapitał zapasowy,
- 3) Kapitały rezerwowe,
- 4) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 5) Niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 6) Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.

§ 26

1. Bank może tworzyć i znosić w trakcie i na koniec roku obrotowego fundusze specjalne na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia.

2. Bank tworzy fundusze przewidziane w obowiązujących ustawach.

§ 27

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 166.673.611 (sto sześćdziesiąt sześć milionów sześćset siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset jedenaście) złotych i jest podzielony na 137.650.000 (sto trzydzieści siedem milionów sześćset pięćdziesiąt tysięcy) akcji na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1,- (jeden) złoty każda akcja, 7.690.000 (siedem milionów sześćset dziewięćdziesiąt tysięcy) akcji na okaziciela serii B o wartości nominalnej 1,- (jeden) złoty każda akcja, 10.630.632 (dziesięć milionów sześćset trzydzieści tysięcy sześćset trzydzieści dwie) akcje na okaziciela serii C o wartości nominalnej 1,- (jeden) złoty każda akcja, 9.777.571 (dziewięć milionów siedemset siedemdziesiąt siedem tysięcy pięćset siedemdziesiąt jeden) akcji na okaziciela serii D o wartości nominalnej 1,- (jeden) złoty każda akcja, 373.644 (trzysta siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset czterdzieści cztery) akcje na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1,-(jeden) złoty każda akcja, 191.924 (sto dziewięćdziesiąt jeden tysięcy dziewięćset dwadzieścia cztery) akcje na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1,-(jeden) złoty każda akcja oraz 359.840 (trzysta pięćdziesiąt dziewięć tysięcy osiemset czterdzieści) akcji na okaziciela serii H o wartości nominalnej 1,- (jeden) złoty każda akcja.

2. Kapitał zakładowy Banku może być podwyższony poprzez emisję nowych akcji na okaziciela lub poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji dotychczasowych. Walne Zgromadzenie może podwyższyć kapitał zakładowy, przeznaczając na to środki z kapitału zapasowego lub z innych kapitałów utworzonych z zysku, jeżeli mogą być one użyte na ten cel zgodnie z Kodeksem spółek handlowych i Statutem Banku.

3. Akcje mogą być emitowane w odcinkach zbiorowych.

4. Akcje mogą być umarżane na warunkach określonych przez Walne Zgromadzenie.

§ 27 a

Kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony Uchwałą Nr 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 25 lipca 2003r. o kwotę 1.660.000,- (jeden milion sześćset sześćdziesiąt tysięcy) złotych, w drodze emisji 830.000 (ośmiuset trzydziestu tysięcy) akcji Banku na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda akcja oraz 830.000 (ośmiuset trzydziestu tysięcy) akcji Banku na okaziciela serii G o wartości nominalnej 1 (jeden) złoty każda akcja, w celu przyznania praw do objęcia akcji przez obligatariuszy obligacji imiennych Banku Serii A, B, C i D z prawem pierwszeństwa, emitowanych zgodnie z Uchwałą Nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2003r., z wyłączeniem prawa poboru w stosunku do dotychczasowych akcjonariuszy Banku.

§ 28

1. Bank tworzy kapitał zapasowy z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez ten kapitał wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Do kapitału zapasowego przelewa się nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe - po pokryciu kosztów emisji akcji.
2. Wysokość odpisu ustala Walne Zgromadzenie.
3. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie, jednakże części kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego można użyć jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 29

1. Fundusz ogólnego ryzyka tworzy się z odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.
2. Wysokość odpisu ustala Walne Zgromadzenie.

§ 30

1. Bank tworzy kapitały rezerwowe z odpisu z zysku netto na te kapitały.
2. Wysokość odpisu ustala Walne Zgromadzenie.
3. Kapitały rezerwowe mogą być przeznaczone na pokrycie szczególnych strat lub wydatków, a także na podwyższenie kapitału zakładowego oraz na wypłatę dywidendy.
4. O użyciu kapitałów rezerwowych rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

§ 31

1. Fundusze specjalne tworzone są z odpisów z zysku netto na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia, która każdorazowo określa wysokość odpisu na poszczególne fundusze chyba że obowiązek tworzenia funduszu wynika z ustawy.
2. Regulaminy tworzenia i wykorzystywania funduszy specjalnych uchwała Rada Nadzorcza.

VI. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU,
PODZIAŁ ZYSKU, POKRYWANIE STRAT, RACHUNKOWOŚĆ

§ 32

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest na podstawie rocznych planów finansowych.

§ 33

1. Zysk roczny netto może być przeznaczony, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na:
 - 1) Kapitał zapasowy,
 - 2) Fundusz ogólnego ryzyka,
 - 3) Kapitały rezerwowe,
 - 4) Dywidendę,
 - 5) Fundusze specjalne,
 - 6) Inne cele.
2. Roszczenie o wypłatę dywidendy przedawnia się z upływem trzech lat. Bank nie

płaci odsetek od niepobranej dywidendy.

§ 34

Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej.

§ 35

Straty bilansowe pokrywane są z kapitału zapasowego i kapitałów rezerwowych w sposób określony uchwałą Walnego Zgromadzenia.

§ 36

Bank prowadzi rachunkowość według planu kont i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Organizację i sposób prowadzenia rachunkowości ustala Zarząd Banku.

§ 37

Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

VII. KONTROLA WEWNĘTRZNA

§ 38

1. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie regulacje, procedury i struktury organizacyjne, które działając razem zmierzają do zapewnienia:

- 1) zgodności ze strategią Banku,
- 2) efektywności, skuteczności procedur,
- 3) ochrony aktywów,
- 4) przeciwdziałania stratom i błędom,
- 5) bezpieczeństwa, stabilności i efektywności operacji,
- 6) niezawodności i kompletności rachunkowości oraz informacji zarządczej,
- 7) zgodności transakcji z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi i wewnętrznymi politykami, planami, przepisami i procedurami, oraz
- 8) wsparcia procesu decyzyjnego.

2. System kontroli wewnętrznej angażuje - w różnych rolach - organy Banku, poszczególne jednostki i komórki organizacyjne Banku, w szczególności usytuowane w Pionie Organizacji, jak również wszystkich pracowników Banku i składa się z następujących rodzajów kontroli:

- 1) Liniowej (w tym Funkcjonalnej),
- 2) Kontroli Zarządzania Ryzykiem (w tym Funkcjonalnej) oraz
- 3) Audytu Wewnętrznego (Kontrola Instytucjonalna).

3. Celem Kontroli Funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności działalności Banku z procedurami, limitami i przepisami, reagowanie na wady i błędy, monitorowanie realizacji udzielanych rekomendacji. Kontrola ta jest wykonywana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności jego czynności i dodatkowo przez jego przełożonego oraz współpracowników.

4. Celem Kontroli Liniowej jest zapewnienie poprawności operacji. Kontrola ta jest wykonywana przez jednostki Banku samodzielnie (tj. samokontrola i kontrola hierarchiczna) oraz jest inkorporowana do procedur.

5. Celem Kontroli Zarządzania Ryzykiem, jest zdefiniowanie metod pomiaru ryzyka, weryfikacja przestrzegania przyznaných limitów, kontrola zgodności operacji jednostek z wyznaczonymi im stopami zwrotu ryzyka. Kontrola ta jest wykonywana przez jednostki inne niż zaangażowane bezpośrednio w zarządzanie danym procesem i niezaangażowane w jakąkolwiek działalność biznesową.

6. Celem Audytu Wewnętrznego (Kontroli Instytucjonalnej) jest analiza, ocena i rekomendacja usprawnień do istniejących procedur i mechanizmów Systemu Kontroli Wewnętrznej i ocena naruszenia zasad i procedur. Kontrola ta jest sprawowana w obiektywny i niezależny sposób przez komórkę Audytu Wewnętrznego, która podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Komórka ta przekazuje również raporty Radzie Nadzorczej.

7. W system kontroli wewnętrznej zaangażowane są organy Banku:

- 1) Zarząd Banku - odpowiedzialny za projektowanie, realizację i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku;
- 2) Rada Nadzorcza - sprawująca nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i oceniająca jego adekwatność i efektywność za pośrednictwem Komitetu ds. Audytu i Audytu Wewnętrznego.

8. Prezes Zarządu Banku wydaje w formie zarządzenia Regulamin kontroli wewnętrznej.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 39

W razie likwidacji Banku, Walne Zgromadzenie wyznacza na wniosek Rady Nadzorczej jednego lub więcej likwidatorów oraz określa sposób przeprowadzenia likwidacji.

§ 40

Obowiązkowe ogłoszenia, w tym również dotyczące zwołania Walnego Zgromadzenia, dokonywane są przez Zarząd Banku w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Sprawozdanie finansowe jest ogłaszane w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski B".

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego zmian w Statucie Banku, dokonanych uchwałą nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 10 marca 2006r.

Uzasadnienie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie ustalenia jednolitego tekstu Statutu Banku.

Ustalenie tekstu jednolitego Statutu Banku obejmującego wszystkie dokonane zmiany jest uzasadnione koniecznością składania takiego tekstu sądowi rejestrowemu wraz z wnioskiem o rejestrację zmian Statutu Banku.

W przedstawionym powyżej tekście jednolitym Statutu Banku została uwzględniona zmiana brzmienia § 27 ust. 1 wynikająca z podjęcia przez Zarząd Banku w dniu 14 lutego 2006r. uchwały w sprawie wysokości objętego kapitału zakładowego oraz dookreślenia wysokości kapitału zakładowego w Statucie Banku w związku z wydaniem przez Bank 191 924 akcji serii F, emitowanych na podstawie uchwały Nr 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 25 lipca 2003r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, wyłączenia prawa poboru akcji Banku Serii F i G oraz zmiany Statutu Banku.

Zarząd Banku informuje, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polska Kasa Opieki S.A. w dniu 10 marca 2006r. rozpatrzyło wszystkie punkty porządku obrad. Nie zgłoszono żadnych sprzeciwów do protokołu.

Podstawa prawna:

§ 39 ust. 1 p. 5 RRM