

Uchwała nr 1
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie wyboru Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

Zwyczajne Walne Zgromadzenie wybiera Pana Marka Furtka na Przewodniczącego obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pan Jerzy Woźnicki ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **186.005.230** (sto osiemdziesiąt sześć milionów pięć tysięcy dwieście trzydzieści) **akcji** co stanowi **70,86%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **186.005.230** (sto osiemdziesiąt sześć milionów pięć tysięcy dwieście trzydzieści),
- za przyjęciem uchwały oddano **185.864.421** (sto osiemdziesiąt pięć milionów osiemset sześćdziesiąt cztery tysiące czterysta dwadzieścia jeden) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **140.809** (sto czterdzieści tysięcy osiemset dziewięć).

Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pan Jerzy Woźnicki stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 2
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie wybiera Komisję Skrutacyjną w składzie:

- 1) Lucyna Haczewska,
- 2) Małgorzata Olborska,
- 3) Paweł Zarzeka.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.916** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset szesnaście) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.916** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset szesnaście),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.986.095** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów dziewięćset osiemdziesiąt sześć tysięcy dziewięćdziesiąt pięć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **140.821** (sto czterdzieści tysięcy osiemset dwadzieścia jeden).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 3
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie przyjęcia porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje porządek obrad w brzmieniu ustalonym przez Zarząd Banku w ogłoszeniu o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, zgodnie z art. 402¹ Kodeksu spółek handlowych.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.986.109** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów dziewięćset osiemdziesiąt sześć tysięcy sto dziewięć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **140.809** (sto czterdzieści tysięcy osiemset dziewięć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 4
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku
z działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,

- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.855.336** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset pięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **271.593** (dwieście siedemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt trzy)

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 5
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie zatwierdzenia jednostkowego sprawozdania finansowego
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2014

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2014 zawierające:

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 164.322.831.020,08 zł (słownie: sto sześćdziesiąt cztery miliardy trzysta dwadzieścia dwa miliony osiemset trzydzieści jeden tysięcy dwadzieścia złotych 08/100),
- b) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące całkowity dochód w kwocie 3.153.074.446,90 zł (słownie: trzy miliardy sto pięćdziesiąt trzy miliony siedemdziesiąt cztery tysiące czterysta czterdzieści sześć złotych 90/100),
- c) rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 2.662.265.662,64 zł (słownie: dwa miliardy sześćset sześćdziesiąt dwa miliony dwieście sześćdziesiąt pięć tysięcy sześćset sześćdziesiąt dwa złote 64/100),
- d) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 538.541 tys. zł (słownie: pięćset trzydzieści osiem milionów pięćset czterdzieści jeden tysięcy złotych),
- e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 4.938.310 tys. zł (słownie: cztery miliardy dziewięćset trzydzieści osiem milionów trzysta dziesięć tysięcy złotych),
- f) informacje objaśniające zawierające opis znaczących zasad rachunkowości oraz pozostałe informacje.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.855.336** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset pięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **271.593** (dwieście siedemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt trzy).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 6
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu Banku
z działalności Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.855.336** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset pięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **271.593** (dwieście siedemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt trzy).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 7
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
za rok zakończony 31 grudnia 2014

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 zawierające:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 167.625.029.384,67 zł (słownie: sto sześćdziesiąt siedem miliardów sześćset dwadzieścia pięć milionów dwadzieścia dziewięć tysięcy trzysta osiemdziesiąt cztery złote 67/100),
- b) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące całkowity dochód w kwocie 3.215.735.715,99 zł (słownie: trzy miliardy dwieście piętnaście milionów siedemset trzydzieści pięć tysięcy siedemset piętnaście złotych 99/100),
- c) skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w kwocie 2.725.115.809,97 zł (słownie: dwa miliardy siedemset dwadzieścia pięć milionów sto piętnaście tysięcy osiemset dziewięć złotych 97/100),
- d) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 531.561 tys. zł (słownie: pięćset trzydzieści jeden milionów pięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy złotych),
- e) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2014 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 4.940.322 tys. zł (słownie: cztery miliardy dziewięćset czterdzieści milionów trzysta dwadzieścia dwa tysiące złotych),
- f) informacje objaśniające zawierające opis znaczących zasad rachunkowości oraz pozostałe informacje.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.855.336** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset pięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta trzydzieści sześć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **271.593** (dwieście siedemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt trzy).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 8

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014

Działając na podstawie art. 348 § 3 i art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 2 i 6 i § 33 ust 1 punkt 2 i 4 Statutu Banku Pekao S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Zysk netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014 w kwocie 2.662.265.662,64 zł (słownie: dwa miliardy sześćset sześćdziesiąt dwa miliony dwieście sześćdziesiąt pięć tysięcy sześćset sześćdziesiąt dwa złote 64/100) dzieli się w ten sposób że:

- 1) 98,6 % zysku netto Banku, tj. kwotę 2.624.700.340,00 zł (słownie: dwa miliardy sześćset dwadzieścia cztery miliony siedemset tysięcy trzysta czterdzieści złotych) przeznacza się na dywidendę,
- 2) kwotę 37.565.322,64 zł (słownie: trzydzieści siedem milionów pięćset sześćdziesiąt pięć tysięcy trzysta dwadzieścia dwa złote 64/100) przeznacza się na fundusz ryzyka ogólnego.

§ 2.

Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 10.00 zł (słownie: dziesięć złotych).

§ 3.

Dzień dywidendy ustala się na 22 czerwca 2015 roku.

§ 4.

Termin wypłaty dywidendy ustala się na 7 lipca 2015 roku.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014

Przedstawiając rekomendację dotyczącą podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2014, Zarząd wziął pod uwagę silną bazę kapitałową zapewniającą bezpieczną pozycję Banku nawet w sytuacji zmienności rynku oraz umożliwiającą realizację planów rozwoju, odporność Banku na skrajnie niekorzystne warunki makroekonomiczne potwierdzoną osiągnięciem najlepszych rezultatów w Polsce oraz jednych z najlepszych w Europie w europejskich testach warunków skrajnych oraz niską ekspozycję w kredytach hipotecznych denominowanych w CHF.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu wypłata dywidendy w postaci środków pieniężnych na jedną akcję wyniesie 10 zł co przekłada się na współczynnik wypłaty w wysokości 98,6% zysku netto Banku za 2014.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto i zarekomendowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w tej sprawie.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.125.722** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia dwie) **akcje** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.125.722** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia dwa)
- za przyjęciem uchwały oddano **191.983.836** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów dziewięćset osiemdziesiąt trzy tysiące osiemset trzydzieści sześć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **1.077** (jeden tysiąc siedemdziesiąt siedem) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **140.809** (sto czterdzieści tysięcy osiemset dziewięć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 9 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2014 roku

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Zatwierdza sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z działalności w 2014 roku oraz z wyników dokonanej oceny: sprawozdań z działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za 2014 rok, sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2014 oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załączniki:

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z działalności w 2014 roku oraz z wyników dokonanej oceny: sprawozdań z działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014, sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2014 oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014.

I. Skład osobowy i organizacja pracy Rady Nadzorczej w roku 2014.

W roku 2014 Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Jerzy Woźnicki - Przewodniczący Rady Nadzorczej,

Roberto Nicastro - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,

Leszek Pawłowicz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,

Alessandro Decio - Sekretarz Rady Nadzorczej,

Małgorzata Adamkiewicz - Członek Rady Nadzorczej,

Paweł Dangel - Członek Rady Nadzorczej,

Laura Stefania Penna - Członek Rady Nadzorczej,

Wioletta Rosołowska - Członek Rady Nadzorczej,

Doris Tomanek - Członek Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w Kodeksie spółek handlowych oraz Statucie Banku.

Rada Nadzorcza odbyła w 2014 roku 8 posiedzeń, rozpatrzyła 123 informacje, analizy oraz wnioski i podjęła 42 uchwały.

Rada Nadzorcza wykonywała zadania zarówno na posiedzeniach, jak i w ramach prac komitetów Rady.

W roku 2014 kontynuowały działalność następujące komitety Rady Nadzorczej do spraw: (i) audytu, (ii) wynagrodzeń, (iii) finansów. Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą raporty z działalności tych komitetów są załączone do niniejszego sprawozdania.

II. Sprawy personalne.

W roku 2014 Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Luigi Lovaglio - Prezes Zarządu Banku,

Diego Biondo - Wiceprezes Zarządu Banku,

Andrzej Kopyrski - Wiceprezes Zarządu Banku,

Grzegorz Piwowar - Wiceprezes Zarządu Banku,

Stefano Santini - Wiceprezes Zarządu Banku,

Marian Ważyński - Wiceprezes Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza rozpatrywała wnioski i podejmowała uchwały dotyczące warunków umów regulujących stosunek pracy łączący Członków Zarządu z Bankiem.

III. Działalność Rady Nadzorczej.

Działalność Rady Nadzorczej w roku 2014, podobnie jak w latach poprzednich koncentrowała się zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z nadzorem nad bieżącą działalnością Banku.

Do spraw strategicznych należy zaliczyć przede wszystkim pozytywne zaopiniowanie przedstawionych przez Zarząd Banku: Planu Strategicznego Grupy Banku Pekao S.A. na lata 2014-2018 oraz Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na 2014 rok, a także zatwierdzenie Planu finansowania na lata 2014-2018 i „Strategii Banku Pekao S.A. w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego na lata 2014-2018”. W ramach zagadnień strategicznych Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię Zarządzania Kapitałem – 2014, Politykę i Strategię Ryzyka Kredytowego na rok 2014 oraz Politykę Inwestycyjną i Ryzyka Rynkowego na rok 2014. Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informacje na temat wyników testów warunków skrajnych, uzupełniających Plan Strategiczny Grupy Banku Pekao S.A. na lata 2014-2018. Pozytywnie zaopiniowana została także decyzja o przyjęciu przez Bank do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku.

Rada Nadzorcza przedyskutowała z Zarządem sytuację Banku w świetle bieżącej sytuacji makroekonomicznej oraz perspektyw makroekonomicznych w Polsce w latach 2014- 2015.

W obszarze zarządzania kapitałem Rada Nadzorcza analizowała co kwartał raporty na temat zarządzania kapitałem oraz informacje na temat sytuacji płynnościowej Banku. Zatwierdzona została Polityka kapitałowych planów awaryjnych w Banku Pekao S.A.

Przedmiotem systematycznych analiz Rady Nadzorczej były: (i) sytuacja finansowa, (ii) wyniki sprzedaży w obszarze kluczowych produktów tj. złotych kredytów hipotecznych, kredytów konsumenckich, funduszy inwestycyjnych, (iii) jakość aktywów oraz (iv) poziom ryzyka.

Rada Nadzorcza nadzorowała proces zarządzania ryzykami w Banku. Zatwierdzono limit oraz sublimity ryzyka operacyjnego w podziale na klasy zdarzeń na rok 2014. Podjęto uchwałę w sprawie zatwierdzenia Polityki pod nazwą „Zasady Zarządzania Ryzykiem Modeli”. Przedmiotem wnikliwej analizy Rady Nadzorczej były raporty kwartalne na temat zarządzania ryzykiem finansowym, kontroli ryzyka operacyjnego oraz raporty na temat portfela kredytowego i działalności windykacyjnej. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację na temat Projektu Bazylea II AIRB – zaktualizowanego planu wdrożenia zaawansowanej metody oceny ryzyka kredytowego.

Obszarem zainteresowania Rady Nadzorczej była także działalność spółek zależnych Banku. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację o działalności spółek Grupy Banku Pekao S.A. Ponadto Rada Nadzorcza w 2014 roku zapoznała się z raportem z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Domu Maklerskim Pekao w roku 2013 oraz raportem z funkcjonowania audytu wewnętrznego w Domu Maklerskim Pekao w roku 2013.

Rada Nadzorcza zapoznała się z informacjami dotyczącymi listu Audytora Banku w sprawie sprawozdania finansowego za rok 2013 w podziale na poszczególne obszary działalności Banku wraz ze statusem wdrożenia rekomendacji oraz terminami ich realizacji.

Rada Nadzorcza opiniowała kwartalne i śródroczne skrócone jednostkowe oraz skonsolidowane sprawozdania finansowe Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., a także kwartalne i półroczne sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Rada Nadzorcza poświęciła wiele uwagi zagadnieniom związanym z funkcjonowaniem audytu wewnętrznego. Zaakceptowano „Kartę Audytu Grupy UniCredit” wydaną przez UniCredit S.p.A. wraz ze zmianami zapewniającymi jej zgodność z przepisami polskich aktów normatywnych oraz zaleceniami organów nadzoru i kontroli. Zatwierdzono dokument pt. Planowanie Audytu Wewnętrznego na 2015 rok, uwzględniający między innymi Roczny Plan Audytu na 2015r. oraz Długoterminowy Plan Audytu na lata 2015-2019. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości: (i) raport z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2013 roku obejmujący ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz (ii) informację na temat przeglądu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego. Rada Nadzorcza zapoznała się również z wynikami raportu z audytu „Obsługa posprzedazowa kredytów hipotecznych”.

Rada Nadzorcza zaakceptowała regulacje wewnętrzne Banku: „System Kontroli Wewnętrznej w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” oraz „System Kontroli Wewnętrznej w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna – Kontrola Instytucjonalna”. Ponadto Rada Nadzorcza w 2014 roku zapoznała się z informacjami na temat rocznego przeglądu systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pekao S.A. za rok 2013 oraz „Oświadczeniem dotyczącym oceny menedżerskiej systemu kontroli wewnętrznej – 2014”.

Rada Nadzorcza zapoznała się z rocznym raportem z działalności Departamentu Zgodności w 2013 roku. Zaakceptowano Politykę pod nazwą „Globalne Ramy Działania Compliance (Global Compliance Framework)” wydaną przez UniCredit S.p.A. wraz ze zmianami zapewniającymi jej zgodność z przepisami polskich aktów normatywnych, zaleceniami organów nadzoru i organów kontroli oraz wynikającymi z rozwiązań organizacyjnych przyjętych w Banku. Ponadto, zatwierdzono znowelizowaną „Politykę Zgodności Banku Pekao S.A.” Rada Nadzorcza zapoznała się z informacjami na temat statusu akceptacji i wdrożenia Regulacji Grupy UniCredit w Banku Pekao S.A. i spółkach Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Rada Nadzorcza zatwierdziła wyniki corocznego przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) za 2014 rok oraz zaktualizowaną „Procedurę ICAAP”.

Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o ujawnieniach w ramach Filaru III Nowej Umowy Kapitałowej (NUK) w zakresie adekwatności kapitałowej dla Banku Pekao S.A. oraz Grupy UniCredit według stanu na dzień 31 grudnia 2013r.

Uwaga Rady Nadzorczej skierowana była także na takie obszary i dziedziny działalności Banku jak: (i) sytuacja i perspektywy makroekonomiczne w Polsce, (ii) relacje z inwestorami, (iii) zarządzanie satysfakcją klienta, (iv) realizacja rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz (v) działalność poszczególnych komitetów Rady. Rada Nadzorcza ustaliła nowy „Zakres Kompetencji Komitetu ds. Audytu” i uchyliła Zakres Kompetencji Komitetu ds. Audytu zatwierdzony w dniu 8 marca 2012r.

Zgodnie ze swoimi statutowymi obowiązkami Rada Nadzorcza rozpatrzyła oraz pozytywnie zaopiniowała wnioski i sprawozdania kierowane przez Zarząd Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia za rok obrotowy 2013.

Kolejnymi zagadnieniami analizowanymi przez Radę Nadzorczą były sprawy związane z polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości raport audytu wewnętrznego z przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń w rozumieniu uchwały KNF nr 258/2011. Zaakceptowano realizację celów indywidualnych za rok 2013 oraz wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu Banku. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła dla Członków Zarządu Banku „Zasady Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry

Zarządzającej – Członkowie Zarządu oraz Uczestnicy z tytułem Executive Vice President” oraz zaakceptowała cele indywidualne na rok 2014 dla Członków Zarządu Banku. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację o cenie akcji Banku wskazanej w ramach Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej 2013. Rada Nadzorcza zaakceptowała „Politykę Wynagradzania Grupy UniCredit 2014” wydaną przez UniCredit S.p.A. wraz ze zmianami zapewniającymi jej zgodność z przepisami polskich aktów normatywnych oraz zatwierdziła „Politykę Wynagradzania Banku Pekao S.A.”

W ramach swoich kompetencji określonych w § 18 pkt 16 Statutu Banku, Rada Nadzorcza rozpatrzyła także wniosek w sprawie sprzedaży nieruchomości.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała: (i) nabycie akcji Spółki UniCredit CAIB Poland S.A. od UniCredit Bank Austria AG, (ii) nabycie akcji Spółki Pekao Leasing Holding S.A. od UniCredit Leasing S.p.A. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informacje w sprawie przejęcia przez Bank Pekao S.A. Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. M.Kopernika w Ornontowicach.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej, przyjęto plan pracy Rady Nadzorczej na rok 2015.

IV. Ocena sprawozdań Zarządu Banku z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za rok 2014, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok zakończony 31 grudnia 2014, a także wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2014.

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej w 2014 roku oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej za rok zakończony 31 grudnia 2014 w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym.

W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się z opiniami i raportami podmiotu uprawnionego do dokonania badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014, Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

Formułując tę rekomendację, Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę, że:

- 1) Działalność Banku w 2014 roku koncentrowała się na dalszym zrównoważonym wzroście we wszystkich obszarach, skutecznym umacnianiu silnej pozycji na rynku bankowości detalicznej i pozycji lidera w obszarze bankowości korporacyjnej. Wyniki Banku w 2014 roku pozostawały pod niekorzystnym

wpływem czynników makroekonomicznych, w tym przede wszystkim niższych stop procentowych i niższych stawek interchange oraz presji warunków rynkowych obniżających prowizje z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej.

Bank wypracował w tych niekorzystnych warunkach zysk netto w wysokości 2.662,3 mln zł, jedynie o 4,9% niższy w porównaniu z 2013 rokiem. Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy wyniósł 2.714,7 mln zł i był niższy o 1,9% w porównaniu do roku poprzedniego, ze względu na niższy wynik z działalności handlowej oraz negatywny wpływ ograniczeń regulacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 2014r. w porównaniu do roku poprzedniego był wyższy o 0,8% dla Banku oraz wyższy o 0,5% dla Grupy dzięki wyższym wolumenom w pełni kompensującym negatywny wpływ niższych stóp procentowych w tym redukcji stopy lombardowej NBP determinującej maksymalne oprocentowanie kredytu. Średnia wysokość WIBOR 3M w 2014 r. wyniosła 2,51% i była o 52 p.b. niższa od średniej w 2013r. natomiast stopa lombardowa NBP została obniżona z poziomu 4,0% na koniec 2013r. do poziomu 3,0% na koniec 2014r. Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 2014r. w porównaniu do roku poprzedniego był niższy o 6,8% dla Banku oraz niższy o 5,7% dla Grupy głównie ze względu na niższe wyniki z tytułu prowizji i opłat i niższy wynik z działalności handlowej, w tym w szczególności ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Zwrot na średnim kapitale (ROE) Banku wyniósł 11,6%, zwrot na średnim kapitale (ROE) Grupy wyniósł 11,5%.

- 2) Bank Pekao S.A. i Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. wykazywały się mocną strukturę płynnościową pozwalającą na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności, co ilustruje relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,2% dla Banku oraz 88,8% dla Grupy Kapitałowej.
- 3) Bank i Grupa kontynuowały efektywne zarządzanie kosztami, utrzymując je pod kontrolą. Koszty działalności operacyjnej zostały zredukowane w ujęciu rocznym o 0,2% dla Banku oraz o 0,4% dla Grupy pomimo wprowadzenia nowej opłaty ostrożnościowej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w IV kwartale 2013r.
- 4) Bank efektywnie zarządzał ryzykiem kredytowym, kontynuując konserwatywną politykę w tym zakresie. Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych utrzymując silną pozycję na rynku sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w Polsce. Posiadane w portfelu kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych, niemal w całości nabyte w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH S.A. w 2007r. stanowią jedynie 4,3% całego portfela kredytowego Banku.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2014

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. dokonała oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2014.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała ten wniosek biorąc pod uwagę, że:

- 1) Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Grupy Pekao S.A. w grudniu 2014r., bez włączania zysku netto na 2014r., osiągnął poziom 17,3%; dla Banku wynosi on 17,1%. Poziom adekwatności kapitałowej pozostaje najwyższy wśród głównych konkurentów, znacząco powyżej średniej dla polskiego i europejskiego sektora bankowego (odpowiednio 14,93% oraz 15,94%). Tak silna baza kapitałowa zapewnia bezpieczną pozycję Banku nawet w sytuacji zmienności rynku oraz umożliwia realizację planów rozwojowych.
- 2) Bank spełnia kryteria określone w „Stanowisku Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej instytucji finansowych” z dnia 2 grudnia 2014r., dotyczące warunków oraz ograniczeń podziału zysku.
- 3) Odporność Banku na skrajnie niekorzystne warunki makroekonomiczne została potwierdzona osiągnięciem najlepszych rezultatów w Polsce oraz jednych z najlepszych w Europie w europejskich testach warunków skrajnych.

Biorąc to pod uwagę, Rada Nadzorcza postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014 w kwocie 2.662.265.662,64 zł zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku tj.:

- 1) kwotę 2.624.700.340,00 zł przeznaczyć na dywidendę,
- 2) kwotę 37.565.322,64 zł przeznaczyć na fundusz ryzyka ogólnego.

Zgodnie z powyższą rekomendacją wypłata dywidendy w postaci środków pieniężnych wyniesie 10,00 zł na jedną akcję, co przekłada się na współczynnik wypłaty w wysokości 98,6% zysku netto Banku za rok 2014 (96,7% zysku netto Grupy).

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, Rada Nadzorcza dokonała oceny sytuacji Banku w 2014r. Dokument zawierający tę ocenę jest załączony do niniejszego sprawozdania.

Dokonując oceny Zarządu Banku, Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę m.in.:

(i) dobre wyniki finansowe, (ii) efektywne zarządzanie kosztami, (iii) sprawne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, (iv) silną bazę kapitałową i płynnościową, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej, (vii) efektywność operacyjną, (viii) potwierdzoną odporność na skrajnie niekorzystne warunki makroekonomiczne oraz (ix) wysoki poziom satysfakcji klientów i pracowników.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank Pekao S.A. ma mocną strukturę kapitałową i płynnościową oraz potwierdzoną oporność na niekorzystne warunki

makroekonomiczne. Pozwala to na skuteczną kontynuację rozwoju działalności biznesowej i strategii rozwoju Banku mającej na celu dalszą poprawę efektywności działania Banku oraz budowanie trwałej wartości dla klientów.

Uwzględniając to, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku członkom Zarządu Banku pp. Luigi Lovaglio, Diego Biondo, Andrzejowi Kopyrskiemu, Grzegorzowi Piwowarowi, Stefano Santini oraz Marianowi Ważyńskiemu za okres od 1 stycznia 2014r. do 31 grudnia 2014r.

Mając na uwadze przedstawioną powyżej działalność w roku 2014, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku członkom Rady Nadzorczej pp. Jerzemu Woźnickiemu, Roberto Nicastro, Leszkowi Pawłowiczowi, Alessandro Decio, Małgorzacie Adamkiewicz, Pawłowi Danglowi, Laurze Stefani Penna, Wioletcie Rosołowskiej oraz Doris Tomanek za okres od 1 stycznia 2014r. do 31 grudnia 2014r.

Raport z działalności Komitetu ds. Audytu w 2014 roku

Członkowie Komitetu ds. Audytu

W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi pięciu członków, z których trzech pełni funkcję niezależnego członka Rady Nadzorczej, a dwaj są powiązani z Grupą UniCredit.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku w skład Komitetu ds. Audytu wchodził: Paweł Dangel (Przewodniczący), Alessandro Decio, Leszek Pawłowicz, Laura Penna oraz Jerzy Woźnicki. Panowie P. Dangel, L. Pawłowicz i J. Woźnicki są uważani za osoby niezależne. W analizowanym okresie nie zaszły żadne zmiany w składzie Komitetu ds. Audytu.

Obowiązki Komitetu ds. Audytu i wynagrodzenie jego Członków

Nie nastąpiły żadne istotne zmiany w odniesieniu do zakresu kompetencji Komitetu ds. Audytu. Pewne modyfikacje zostały wprowadzone jedynie w celu zapewnienia pełnej zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych KNF, wydanymi w lipcu 2014 roku. W spotkaniach Komitetu uczestniczą Prezes Zarządu Banku, Zarządzający Audytem Wewnętrznym oraz Dyrektor ds. Zgodności, a także inni członkowie Kadry Zarządzającej, których funkcje są istotne ze względu na porządek obrad. Członkowie Komitetu odbywają również spotkania z audytorem zewnętrznym bez udziału innych osób.

W analizowanym okresie nie zaszły żadne zmiany w zakresie wysokości wynagrodzenia przysługującego Członkom Komitetu ds. Audytu.

Audyt Zewnętrzny

Deloitte Polska Spółka z o.o. Sp. k. kontynuowała pełnienie funkcji Biegłego Rewidenta powołanego na lata 2013-2017, zgodnie z przyjętą w ramach Grupy UniCredit polityką jednego audytora dla całej Grupy.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu

W 2014 roku Komitet ds. Audytu zebrał się 5 razy [27 lutego, 30 kwietnia, 31 lipca, 5 listopada i 12 grudnia]. Poniżej przedstawiono udział Członków Komitetu w poszczególnych posiedzeniach:

<u>Data</u>	<u>Członkowie uczestniczący w posiedzeniu</u>
27 lutego	P. Dangel - Przewodniczący, L. Pawłowicz, L. Penna, J. Woźnicki
30 kwietnia	P. Dangel - Przewodniczący, A. Decio, L. Pawłowicz, J. Woźnicki
31 lipca	P. Dangel - Przewodniczący, L. Pawłowicz, L. Penna, J. Woźnicki
5 listopada	P. Dangel - Przewodniczący, L. Pawłowicz, L. Penna, J. Woźnicki
12 grudnia	P. Dangel - Przewodniczący, L. Pawłowicz, J. Woźnicki

Główne zadania Komitetu ds. Audytu zrealizowane w 2014r.

Komitet zapoznał się i w miarę potrzeby omówił wraz z Zarządem Banku oraz Biegłym Rewidentem następujące informacje:

- Zbadane przez Biegłego Rewidenta skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2013 z uwzględnieniem ustaleń Deloitte oraz zarekomendował jego zatwierdzenie Radzie Nadzorczej.
- Sprawozdania finansowe Banku Pekao S.A. oraz Grupy Kapitałowej za pierwszy kwartał, pierwszą połowę i trzy kwartały 2014r.
- Niezależna Ocena Zapewnienia Jakości Funkcji Audytu Wewnętrznego.
- Kwartalne raporty dotyczące zarządzania ryzykiem.
- Raport Audytu Wewnętrznego dotyczący kontroli procesu 262 Savings Law.
- Informacja dotycząca realizacji rekomendacji wydanych przez organy nadzorcze.
- Kwartalne raporty dotyczące działalności Departament Audytu Wewnętrznego.
- Kwartalne raporty dotyczące działalności Departamentu Zgodności.
- Zmiany w Karcie Audytu Grupy.
- Raporty z działalności Komitetu ds. Audytu w 2013 r i pierwszym półroczu 2014r.
- Przegląd Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Pekao S.A. w 2013 roku.

- Informacje o sprawach spornych prowadzonych w Banku Pekao S.A. w 2013r. i pierwszym półroczu 2014r.
- Informacje dotyczące statusu wykonania rekomendacji KNF.
- Raport na temat reklamacji w 2013 roku.
- Okresowy Raport dotyczący Ciągłości Działania i Zarządzania Kryzysowego.
- Raport dotyczący wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011.
- List audytora w sprawie sprawozdań finansowych za 2013 rok.
- Zmiany dotyczące zakresu kompetencji Komitetu ds. Audytu.
- Zmiany wprowadzone do regulacji dotyczących Systemu Kontroli Wewnętrznej.
- Plan Audytu na 2015r.
- Informacje dotyczące wniosków wynikających z inspekcji problemowej KNF w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Analiza zasobów ludzkich w Pionie Finansowym.
- Informacje dotyczące Raportu z audytu w zakresie „Obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych”.

W zakresie Funkcji Audytu Wewnętrznego, Komitet dokonał przeglądu Raportów z działalności Audytu Wewnętrznego za 2013 rok i trzy kwartały 2014 roku, a także statusu wdrożenia rekomendacji adresowanych do Kadry Zarządzającej w związku z tą działalnością. We wrześniu 2014 roku Przewodniczący Komitetu ds. Audytu odbył oddzielne spotkanie z Zarządzającym Funkcją Audytu Wewnętrznego w Banku Pekao.

Komitet zatwierdził również nowego Dyrektora ds. Zgodności w Banku Pekao S.A.

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu uczestniczył w spotkaniu Rady Przewodniczących Komitetów ds. Audytu Grupy w maju 2014r., którego gospodarzem był Bank Pekao S.A. oraz w spotkaniu Rady Przewodniczących Komitetów ds. Audytu Grupy w Monachium.

Raport z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2014 roku

1. Komitet ds. Wynagrodzeń działa w Banku na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Nr 2/00 z dnia 24 stycznia 2000r., na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki S.A. oraz na podstawie Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego przez Radę Nadzorczą Banku na posiedzeniu 13 grudnia 2013r.

Skład Komitetu w 2014r.:

- a. Pan Roberto Nicastro – Przewodniczący (od 30.04.2014)
- b. Pani Wioletta Rosołowska
- c. Pani Doris Tomanek
- d. Pan Jerzy Woźnicki

Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

2. Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu § 28 ust. 1 Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku, związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz przedkładanie Radzie Nadzorczej propozycji, w szczególności w sprawach:

- ustalania wynagrodzeń dla Członków Zarządu Banku;
- polityki wynagradzania kadry menedżerskiej Banku;
- przedkładanie Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej.

3. Spotkania Komitetu do spraw Wynagrodzeń w 2014 roku dotyczyły:

SPOTKANIA	KLUCZOWE TEMATY
30 kwietnia 2014	Ocena realizacji celów indywidualnych za 2013 rok i wypłata bonusów dla Członków Zarządu. Wybór Przewodniczącego.
12 czerwca 2014	Akceptacja Zasad Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej – Członkowie Zarządu oraz Uczestnicy z tytułem Executive Vice President. Akceptacja celów indywidualnych 2014 dla Członków Zarządu. Potwierdzenie wysokości bonusu celowego dla Członków Zarządu.
31 lipca 2014	Akceptacja Polityki Wynagradzania Grupy UniCredit 2014 wydanej przez UniCredit S.p.A. wraz ze zmianami zapewniającymi jej zgodność z powszechnie obowiązującymi

	<p>przepisami prawa polskiego oraz przyjęcie Polityki Wynagradzania Banku Pekao S.A.</p> <p>Informacja o cenie akcji Banku wskazanej w ramach Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej na rok 2013.</p>
5 listopada 2014	<p>Informacja dotycząca przeglądu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego.</p> <p>Informacja dotycząca przeglądu wynagrodzenia zmiennego wybranych stanowisk w Departamencie Zgodności i Pionie Zarządzania Ryzykami.</p>

Dodatkowo w dniu 27 lutego 2014 przedstawiony został Radzie Nadzorczej Raport z działalności Komitetu do spraw Wynagrodzeń w 2013 roku.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się w zależności od potrzeby.

Raport z działalności Komitetu ds. Finansów w 2014 roku

Komitet do spraw Finansów, którego celem jest sprawowanie nadzoru nad realizacją zadań finansowych, działa na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A.

W skład Komitetu na dzień 1 stycznia 2014r. wchodził:

Alessandro Decio

Roberto Nicastro

Laura Penna

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2014r. nie uległ zmianie.

Członkowie Komitetu mają prawo do korzystania z usług następujących doradców¹: Tommaso Campana, Fabio Carnovali, Maria Cristina Carrettoni, Maurizio Cravero, Omar Collavizza, Paolo Cornetta, Valeria De Mori, Gianluca Finistauri, Giorgio Frascella, Roberto Grossi, Andrea Francesco Maffezzoni, Aurelio Maccario, Carlo Marini, Alberto Martinetti, Oreste Massolini, Elena Migliarini, Maurizio Mondino, Antonella Montesano, Alberto Moro, Hasibe Mustafa, Marina Natale, Giorgio Pagliaro, Eadberto Peressoni, Marta Polato, Marco Puccioni, Marco Pusterla, Katrina Samadian, Marco Scarinci, Sergio Scolario, Federico Silveri, Caterina Susino, Claudio Suter, Alessandra Taviano, Alberto Villa, Giuseppe Vulpes, Marco Wallner oraz Guglielmo Zadra. Doradcy zostali zobowiązani do zachowania w poufności wszelkich informacji uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności na zlecenie Komitetu.

Działalność Komitetu i dyskusje w roku 2014 koncentrowały się na:

¹Według stanu na dzień 31 grudnia 2014r.

- bieżących wynikach finansowych,
- analizach odchyień od budżetu,
- specyficznych zagadnieniach dotyczących: marży odsetkowej, wolumenów depozytów i kredytów, ryzyka kredytowego i transakcji jednorazowych,
- ocenie ryzyka kredytowego, ryzyka płynności i ryzyka operacyjnego,
- analizie, ocenie oraz prognozach wyników i kierunkach rozwoju Banku w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej,
- ocenie sytuacji finansowej Banku na tle bieżących wydarzeń na globalnych rynkach finansowych i w polskim systemie bankowym.

Ocena sytuacji Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w roku 2014 sporządzona przez Radę Nadzorczą zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dokonała oceny sytuacji Banku w 2014 roku, z uwzględnieniem oceny funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykami.

Ogólna ocena sytuacji Banku

W ocenie Rady Nadzorczej ogólna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Pekao S.A. jest stabilna. Bank Pekao S.A. spełnia wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej oraz zapewnia bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów, prezentując wyjątkową siłę kapitałową oraz odporność, co zostało dodatkowo potwierdzone osiągniętymi wynikami przeglądu jakości aktywów i wynikami testów warunków skrajnych przeprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego zgodnie z metodyką Europejskiego Banku Centralnego. Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. pozytywnie ocenia wyniki osiągnięte w 2014 roku przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A.

Działalność Banku w 2014 roku koncentrowała się na dalszym zrównoważonym wzroście we wszystkich obszarach, skutecznym umacnianiu silnej pozycji na rynku bankowości detalicznej i pozycji lidera w obszarze bankowości korporacyjnej. Wyniki Banku w 2014 roku pozostawały pod niekorzystnym wpływem czynników makroekonomicznych, w tym przede wszystkim niższych stop procentowych i niższych stawek interchange oraz presji warunków rynkowych obniżających prowizje z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej.

Bank wypracował zysk netto w wysokości 2.662,3 mln zł, o 4,9% niższy w porównaniu z 2013 rokiem. Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy wyniósł 2.714,7 mln zł i był niższy o 1,9% w porównaniu do roku poprzedniego, ze względu na niższy wynik z działalności handlowej oraz negatywny wpływ ograniczeń regulacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 2014r. w porównaniu z rokiem poprzednim był wyższy o 0,8% dla Banku oraz wyższy o 0,5% dla Grupy dzięki wyższym wolumenom w pełni kompensującym negatywny wpływ niższych stóp procentowych w tym redukcji stopy lombardowej NBP determinującej maksymalne oprocentowanie kredytu. Średnia wysokość WIBOR 3M w 2014r. wyniosła 2,51% i była o 52 p.b. niższa od średniej w 2013r. natomiast stopa lombardowa NBP została obniżona z poziomu 4,0% na koniec 2013r. do poziomu 3,0% na koniec 2014r. Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 2014r. w porównaniu do roku poprzedniego był niższy o 6,8% dla Banku oraz niższy o 5,7% dla Grupy. Stało się tak głównie ze względu na niższe wyniki z tytułu prowizji i opłat i niższy wynik z działalności handlowej, w tym w szczególności ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Zwrot na średnim kapitale (ROE) Banku wyniósł 11,6%, zwrot na średnim kapitale (ROE) Grupy wyniósł 11,5%.

Mocną strukturę płynnościową Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. pozwalającą na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 86,2% dla Banku oraz 88,8% dla Grupy Kapitałowej.

Bank i Grupa kontynuowały efektywne zarządzanie kosztami, utrzymując je pod kontrolą. Koszty działalności operacyjnej zostały zredukowane w ujęciu rocznym o 0,2% dla Banku oraz o 0,4% dla Grupy pomimo nowej opłaty ostrożnościowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wprowadzonej w IV kwartale 2013r.

Bank efektywnie zarządzał ryzykiem kredytowym, kontynuując konserwatywną politykę w tym zakresie. Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych, utrzymując wiodącą pozycję w rynku sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w Polsce. Posiadane w portfelu kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych, niemal w całości nabyte w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007r., stanowią jedynie 4,3% całego portfela kredytowego Banku.

Podobnie do lat ubiegłych, działalność Banku w 2014 roku spotkała się z uznaniem rynku, o czym świadczą nagrody oraz wyróżnienia za osiągnięcia i innowacyjność w rozwijaniu usług bankowych. Gratulując przyznanych wyróżnień, Rada Nadzorcza podziela zdanie Zarządu, że szczególne znaczenie miało przyznanie Bankowi przez miesięcznik BANK w czasie uroczystości tzw. „Horyzontów Bankowości 2014” nagrody specjalnej „Innowatora rynku bankowego 2013 roku” za innowacyjne i przełomowe rozwiązania w dziedzinie bankowości elektronicznej: internetowej i mobilnej. Bank Pekao S.A. został zwycięzcą rankingu na najlepszą bankowość mobilną dla firm, a także rankingu na najlepsze rozwiązanie mobilne dla klientów indywidualnych w polskiej bankowości, które zostały zorganizowane przez serwis finansowy Money.pl. W rankingu „Najlepsze Banki dla Biznesu” miesięcznika Forbes, Bank Pekao S.A. zajął drugie miejsce w kategorii najlepszy rachunek dla małych i średnich firm. Na konferencji zorganizowanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego, Bank Pekao S.A. został wyróżniony statuetką Lidera gwarancji de minimis za realizację rządowego programu de minimis, który kierowany jest do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Po raz drugi z rzędu Bank Pekao S.A. otrzymał od Giełdy Papierów Wartościowych prestiżową nagrodę za największą wartość emisji

nieskarbowych instrumentów dłużnych wprowadzonych na rynek Catalyst w 2013 roku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Bank Pekao S.A. posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje wszystkie regulacje, procedury i jednostki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pekao S.A., który zapewnia adekwatność, skuteczność i efektywność procesów kontrolnych. Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej obejmujące zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A. procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej są dostosowane do struktury organizacyjnej Banku, wielkości i profilu ryzyk zidentyfikowanych w Procedurze ICAAP oraz do skali działalności Banku. Zasady te podlegają przeglądowi oraz ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Kontrola wewnętrzna w Banku jest procesem ciągłym, realizowanym na wszystkich poziomach organizacyjnych przez organy statutowe Banku, poszczególne jednostki i komórki organizacyjne, osoby nadzorujące na wszystkich poziomach zarządczych oraz wszystkich pracowników. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem przyczyniające się do usprawnienia realizacji jego zadań, zapewnienia bezpieczeństwa, efektywności i skuteczności funkcjonowania Banku oraz poszczególnych procesów. Kontrola wewnętrzna służy również zapewnieniu zgodności działania Banku z przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi, zapewnieniu prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych oraz wiarygodności sprawozdawczości finansowej i rzetelnemu raportowaniu wewnętrznemu i zewnętrznemu.

System kontroli wewnętrznej charakteryzuje dążenie do kompletności i całościowe podejście. Obejmuje on wszystkie wewnętrzne regulacje, procedury, mechanizmy kontroli, limity oraz czynności samokontroli i jest oparty na trzech poziomach kontroli: (i) zarządzaniu operacyjnym obejmującym kontrole liniowe oraz kontrole funkcjonalne, (ii) kontroli zarządzania ryzykiem oraz (iii) audycie wewnętrznej (kontrola instytucjonalna). Dedykowane struktury w pełni pokrywają najważniejsze obszary ryzyka na ww. trzech poziomach kontroli. Funkcje kontrolne w odniesieniu do spółek zależnych są sprawowane za pośrednictwem przedstawicieli Banku w radach nadzorczych tych spółek.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie adekwatnego, efektywnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio do poziomu ryzyka związanego z działalnością Banku. Regulamin kontroli wewnętrznej jest wydawany w formie zarządzenia Prezesa Zarządu Banku. Zarząd systematycznie analizuje sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego i nadzoruje realizację rekomendacji i uwag wynikających z przeprowadzonych audytów.

Rada Nadzorcza nadzoruje funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oceniając jego adekwatność, skuteczność i efektywność za pośrednictwem Komitetu ds. Audytu i Departamentu Audytu Wewnętrznego. Rada Nadzorcza, przy wsparciu Komitetu ds. Audytu, zatwierdza roczne oraz strategiczne plany audytu wewnętrznego i rozpatruje okresowe sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego, zatwierdza zasady sprawowania kontroli wewnętrznej oraz rozpatruje informacje na temat okresowego przeglądu systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza dobrze ocenia współpracę z Departamentem Audytu Wewnętrznego.

Ocena systemu zarządzania ryzykami

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku i Grupie Pekao system zarządzania ryzykami.

Zarządzanie ryzykami ma całościowy, skonsolidowany charakter i obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne.

Strategia zarządzania ryzykami w postaci Procedury ICAAP przyjętej przez Zarząd Banku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Procedura ICAAP podlega regularnym przeglądom i niezbędnym aktualizacjom w celu dostosowania jej do najlepszych praktyk rynkowych, norm prawnych oraz zmian w Banku i jego środowisku operacyjnym, a także w celu zachowania jej aktualności i adekwatności w stosunku do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank i Grupę. Równolegle do ogólnego systemu zarządzania ryzykiem i w zgodzie z obowiązującymi regulacjami prawnymi, Pekao Dom Maklerski wdrożył własny system zarządzania ryzykiem, skoordynowany z systemem ogólnym, dedykowany do ponoszonych w swojej działalności rodzajów ryzyka.

Zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi, Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykami. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, w szczególności poprzez opiniowanie strategii działania Banku oraz zatwierdzanie przyjętej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem (Procedura ICAAP), strategii zarządzania kapitałem, polityki kredytowej, polityki inwestycyjnej i ryzyka rynkowego oraz polityki zgodności, a także rozpatrywanie okresowych raportów Zarządu na temat zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykami stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem. System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i jest adekwatny do działalności prowadzonej przez Bank, wielkości i profilu ryzyk Filara I oraz ryzyk Filara II zdefiniowanych w ramach ICAAP.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka oraz limity ograniczające ryzyko. Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej umożliwia efektywne monitorowanie poziomu ryzyka. Ryzyka są monitorowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich ponoszenia.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym i ryzykiem operacyjnym jest realizowane przez Pion Zarządzania Ryzykami, który jest nadzorowany przez właściwego Wiceprezesa Zarządu. Zarządzanie pozostałymi ryzykami rozkłada się pomiędzy Pion Zarządzania Ryzykami, odpowiadający za kwantyfikację ryzyk oraz inne pionery, zaangażowane w ich kontrolę.

W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy Banku, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka, a w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego i Komitet Bezpieczeństwa Banku. Skuteczne zarządzanie ryzykami stanowi jedną z mocnych stron Banku.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza z satysfakcją podkreśla, że wyniki przeglądu jakości aktywów (AQR) oraz testy warunków skrajnych (stress testy) przeprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego zgodnie z metodyką Europejskiego Banku Centralnego (ECB) potwierdziły siłę kapitałową oraz odporność Banku na scenariusze szokowe.

Rada Nadzorcza ocenia sytuację Banku jako satysfakcjonującą i stabilną. Ocenę tę uzasadniają: (i) dobre wyniki finansowe, (ii) efektywne zarządzanie kosztami, (iii) sprawne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, (iv) silna baza kapitałowa i płynnościowa, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej, (vii) efektywność operacyjna, (viii) potwierdzona odporność na skrajnie niekorzystne warunki makroekonomiczne oraz (ix) wysoki poziom satysfakcji klientów i pracowników.

W ocenie Rady Nadzorczej mocna struktura kapitałowa i płynnościowa oraz siła bilansu, który charakteryzuje się wysokim poziomem współczynnika wypłacalności i wysoką nadwyżką depozytów w stosunku do udzielonych kredytów, a także potwierdzona odporność Banku na niekorzystne warunki makroekonomiczne, stanowią przewagi konkurencyjne, które pozwalają Bankowi Pekao S.A. skutecznie konkurować na rynku oraz konsekwentnie wzmacniać pozycję rynkową w obszarach o największym potencjale tworzenia wartości. Kontynuacja rozwoju działalności biznesowej i konsekwencja w realizacji strategii rozwoju Banku pozwalają oczekiwać dalszej poprawy efektywności działania Banku oraz budowania trwałej wartości dla klientów i akcjonariuszy.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.125.728** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia osiem) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.125.728** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia osiem),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.854.135** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset pięćdziesiąt cztery tysiące sto trzydzieści pięć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **271.593** (dwieście tysięcy siedemdziesiąt jeden pięćset dziewięćdziesiąt trzy).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 10

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jerzemu Woźnickiemu - Przewodniczącemu Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.801.430** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset jeden tysięcy czterysta trzydzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.897** (czterdzieści trzy tysiące osiemset dziewięćdziesiąt siedem) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa)

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 11

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Roberto Nicastro - Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.801.430** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset jeden tysięcy czterysta trzydzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.897** (czterdzieści trzy tysiące osiemset dziewięćdziesiąt siedem) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 12

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Leszkowi Pawłowiczowi - Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19 %** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.801.418** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset jeden tysięcy czterysta osiemnaście) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.909** (czterdzieści trzy tysiące dziewięćset dziewięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 13
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Alessandro Decio - Sekretarzowi Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.801.430** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset jeden tysięcy czterysta trzydzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.897** (czterdzieści trzy tysiące osiemset dziewięćdziesiąt siedem) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 14
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Pani Małgorzacie Adamkiewicz - Członkowi Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.800.230** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset tysięcy dwieście trzydzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **45.097** (czterdzieści pięć tysięcy dziewięćdziesiąt siedem) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 15
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Pawłowi Dangłowi - Członkowi Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.801.430** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset jeden tysięcy czterysta trzydzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.897** (czterdzieści trzy tysiące osiemset dziewięćdziesiąt siedem) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 16

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Pani Laurze Penna - Członkowi Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.801.430** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset jeden tysięcy czterysta trzydzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.897** (czterdzieści trzy tysiące osiemset dziewięćdziesiąt siedem) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 17
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Pani Wioletcie Rosołowskiej - Członkowi Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.800.218** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset tysięcy dwieście osiemnaście) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **45.109** (czterdzieści pięć tysięcy sto dziewięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 18
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Pani Doris Tomanek - Członkowi Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 10-18, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.801.418** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset jeden tysięcy czterysta osiemnaście) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.909** (czterdzieści trzy tysiące dziewięćset dziewięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.602** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwa).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 19
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Luigi Lovaglio - Prezesowi Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 19-24, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.800.358** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset tysięcy trzysta pięćdziesiąt osiem) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **44.975** (czterdzieści cztery tysiące dziewięćset siedemdziesiąt pięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.596** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt sześć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 20
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Diego Biondo – Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 19-24, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.800.358** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset tysięcy trzysta pięćdziesiąt osiem) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **44.975** (czterdzieści cztery tysiące dziewięćset siedemdziesiąt pięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.596** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt sześć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 21

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Kopyrskiemu - Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 19-24, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,

- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.929** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.800.364** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset tysięcy trzysta sześćdziesiąt cztery) **głosy**,
- przeciw uchwale oddano **44.969** (czterdzieści cztery tysiące dziewięćset sześćdziesiąt dziewięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.596** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt sześć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 22

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Grzegorzowi Piwowarowi - Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 19-24, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.125.729** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.125.729** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.799.158** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów siedemset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sto pięćdziesiąt osiem) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **43.903** (czterdzieści trzy tysiące dziewięćset trzy) **głosy**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **282.668** (dwieście osiemdziesiąt dwa tysiące sześćset sześćdziesiąt osiem).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 23

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Stefano Santini – Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 19-24, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.125.729** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.125.729** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.799.158** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów siedemset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sto pięćdziesiąt osiem) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **44.975** (czterdzieści cztery tysiące dziewięćset siedemdziesiąt pięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.596** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt sześć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 24

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 roku**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 i art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała co następuje:

§ 1.

Udziela absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marianowi Ważyńskiemu - Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Uchwał nr 19-24, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.125.724** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia cztery) **akcje** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.125.724** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy siedemset dwadzieścia cztery),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.799.158** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów siedemset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sto pięćdziesiąt osiem) **głosów**,

- przeciw uchwale oddano **44.975** (czterdzieści cztery tysiące dziewięćset siedemdziesiąt pięć) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **281.591** (dwieście osiemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt jeden).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 25
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie przyjęcia do stosowania
Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Działając na podstawie § 13 pkt 18 Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwała, co następuje:

§ 1.

Zważywszy, że:

- 1) Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Ładu Korporacyjnego”),
- 2) Bank jako instytucja nadzorowana podlega obowiązkowi stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 3) część Zasad Ładu Korporacyjnego adresowana jest do akcjonariuszy instytucji nadzorowanych,
- 4) Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania przez Bank na podstawie Uchwały Zarządu Banku nr 356/X/14 z dnia 14 października 2014r. oraz Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 33/14 z dnia 5 listopada 2014r.,

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku deklaruje stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego adresowanych do akcjonariuszy Banku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zarząd Banku w dniu 14 października 2014 r. podjął uchwałę nr 356/X/14 o przyjęciu przez Bank do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych w dniu 22 lipca przez Komisję Nadzoru Finansowego („Zasady”). Rada Nadzorcza Banku, uchwałą nr 33/14 z dnia 5 listopada 2014 r., pozytywnie zaopiniowała decyzję Zarządu Banku w sprawie przyjęcia przez Bank do stosowania Zasad.

Zgodnie ze stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) zawartym w dokumencie „Pytania i odpowiedzi do Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” zamieszczonym na stronie internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, adresatem Zasad jest instytucja nadzorowana działająca przez swoje organy, które w obszarze swych autonomicznych decyzji powinny się wypowiedzieć o stosowaniu Zasad. KNF wskazuje, że

w przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, należy w porządku obrad umieścić wdrożenie Zasad przez akcjonariuszy.

Biorąc pod uwagę fakt, iż część Zasad jest adresowana do akcjonariuszy Banku, a także mając na względzie powyższe stanowisko KNF, podjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwały w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych jest uzasadnione.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.924** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia cztery) **akcje** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.924** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia cztery),
- za przyjęciem uchwały oddano **191.976.620** (sto dziewięćdziesiąt jeden milionów dziewięćset siedemdziesiąt sześć tysięcy sześćset dwadzieścia) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **150.304** (sto pięćdziesiąt tysięcy trzysta cztery).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

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

§ 1

Dokonuje się zmian w Statucie Banku w ten sposób, że:

1) w § 13 Statutu Banku zdanie „Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych oraz Statucie Banku należy:” zastępuje się zdaniem „Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami wymienionymi w przepisach prawa, w szczególności, Kodeksie spółek handlowych oraz ustawie Prawo bankowe, w rekomendacjach nadzorczych organów nadzoru oraz w Statucie Banku, należy:”;

2) w § 14 Statutu Banku ust. 5 otrzymuje brzmienie:

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

1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat zatrudniona w Banku, jego jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub jego spółce dominującej,

- 2) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich 5 lat w Banku, jego jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub jego spółce dominującej, funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej,
- 3) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat biegłym rewidentem, współnikiem lub pracownikiem podmiotu, który obecnie lub w okresie ostatnich 3 lat świadczył usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego jednostek podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub jego spółki dominującej,
- 4) nie jest akcjonariuszem mającym prawo wykonywania 5% lub więcej ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, nie jest zatrudniona przez takiego akcjonariusza, nie reprezentuje w żaden sposób takiego akcjonariusza, ani nie posiada innych bezpośrednich lub pośrednich powiązań z takim akcjonariuszem,
- 5) nie otrzymała i nie otrzymuje żadnego dodatkowego wynagrodzenia w znaczącej wysokości od Banku, jego jednostek podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub jego spółki dominującej, poza wynagrodzeniem należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej, a także wynagrodzeniem w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego z tytułu wcześniejszej pracy w Banku, jego jednostce podporządkowanej w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub jego spółce dominującej, o ile warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia,
- 6) nie utrzymuje ani nie utrzymywała w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem, jego jednostką podporządkowaną w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub jego spółką dominującą, bezpośrednio lub w charakterze współnika, akcjonariusza, członka organu lub pracownika pełniącego funkcję kierowniczą,
- 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach,
- 8) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat członkiem bliskiej rodziny członka Zarządu Banku ani nie posiada innych bezpośrednich lub pośrednich powiązań z członkiem Zarządu Banku, a także, nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat członkiem bliskiej rodziny pracownika zajmującego w Banku stanowisko kierownicze lub osób, o których mowa w pkt 1 – 7 powyżej,
- 9) nie posiada bezpośrednich lub pośrednich powiązań z członkami Rady Nadzorczej,
- 10) nie posiada bezpośrednich lub pośrednich powiązań ze spółkami powiązаныmi ze znaczącymi akcjonariuszami Banku, w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych.”;

3) w § 14 Statutu Banku po ust. 5 dodaje się ust. 5a w brzmieniu:

„5a. Co najmniej trzech niezależnych członków Rady Nadzorczej powinno posiadać kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej, w tym, co najmniej jeden z nich powinien spełniać warunki niezależności w rozumieniu art. 86 ust. 5 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.”;

4) w § 18 Statutu Banku zdanie: „Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Banku, należą w szczególności następujące sprawy:” zastępuje się zdaniem: „Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, w szczególności, Kodeksie spółek handlowych, ustawie Prawo bankowe, w rekomendacjach nadzorczych organów nadzoru i Statucie Banku, należą, w szczególności, następujące sprawy:”;

5) w § 18 Statutu w pkt. 16 kwotę „2.000.000 zł” zastępuje się kwotą „5.000.000 zł”;

6) w § 18 Statutu Banku w pkt. 18 kropkę zastępuje się przecinkiem, a po pkt. 18 dodaje się pkt. 19 - 21 w brzmieniu:

- „19) Przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania Banku,
- 20) Dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych,
- 21) Dokonywanie oceny zamiaru rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.”;

7) w § 40 Statutu Banku skreśla się zdanie drugie.

§ 2

Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, 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.

Uzasadnienie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmian Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

W związku z przyjęciem przez Zarząd Banku, uchwałą Zarządu Banku z dnia 14 października 2014 r., oraz przez Radę Nadzorczą Banku, uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 5 listopada 2014 r., do stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. (dalej „Zasady”) oraz biorąc pod uwagę fakt, iż wśród Zasad znajdują się zalecenia dotyczące kompetencji Rady Nadzorczej oraz niezależności członków Rady Nadzorczej, zasadne jest odpowiednie dostosowanie treści Statutu Banku do przyjętych przez Bank Zasad.

Zarząd Banku proponuje również dokonanie zmian w Statucie Banku dostosowujących treść Statutu Banku do zmian w przepisach prawa.

Poniżej zaprezentowano uzasadnienie poszczególnych zmian.

Ad § 1 pkt 1 Uchwały

Rozszerzenie § 13 Statutu Banku o wskazanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego, w tym ustawy Prawo bankowe, oraz rekomendacji nadzorczych organów nadzoru, potwierdza wykonywanie przez Walne Zgromadzenie kompetencji wynikających z tych regulacji, także gdy dana kompetencja nie została wskazana w Statucie Banku.

Ad § 1 pkt 2 Uchwały

Proponowany § 14 ust. 5 Statutu Banku zmienia zakres pojęcia "niezależnego" członka Rady Nadzorczej. Proponowana zmiana stanowi połączenie aktualnego brzmienia przepisu Statutu Banku oraz wymogów wynikających z regulacji nadzorczych. Zmiana implementuje wprowadzoną w § 22 Zasad nową definicję niezależności, zgodnie z którą „*niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną* (§ 14 ust. 5 pkt 1, pkt 2, pkt 3, pkt 5 i pkt 6), *członkami organów zarządzających* (§ 14 ust. 5 pkt 7 i pkt 8) *i nadzorujących* (§ 14 ust. 5 pkt 9), *znaczącymi udziałowcami* (§ 14 ust. 5 pkt 4, a w zakresie spółki dominującej: § 14 ust. 5 pkt 1, pkt 2, pkt 3, pkt 5 i pkt 6) *i podmiotami z nimi powiązanymi* (§ 14 ust. 5 pkt 10)”. Ponadto, treść proponowanego § 14 ust. 5 uwzględnia wymogi wynikające z Zalecenia Komisji Europejskiej nr 2005/162/WE z 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub

będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) (§ 14 ust. 5 pkt 1, pkt 2, pkt 3, pkt 5, pkt 6, pkt 7 i pkt 8), a także wymogi określone w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW (§ 14 ust. 5 pkt 4).

W rezultacie proponowana definicja niezależności rozszerza pojęcie niezależności o brak bezpośrednich lub pośrednich powiązań z członkami Rady Nadzorczej, a także z podmiotami powiązanymi ze znaczącymi akcjonariuszami Banku.

Ponadto, proponuje się wykreślenie nieaktualnego postanowienia wskazującego na brak powiązań z Bankiem BPH S.A., jego spółkami zależnymi i jego spółką dominującą.

Ad § 1 pkt 3 Uchwały

Proponowany § 14 ust. 5a Statutu Banku dostosowuje treść Statutu do obowiązującego Regulaminu Komitetu ds. Audytu oraz jednocześnie implementuje § 22 ust. 2 Zasad, zgodnie z którym niezależnością powinni się cechować członkowie Komitetu Audytu lub członkowie Rady Nadzorczej, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej. Ponadto, proponowana zmiana uwzględnia wymogi art. 86 ust. 4 i 5 ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Ad § 1 pkt 4 Uchwały

Rozszerzenie § 18 Statutu Banku o wskazanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego, w tym ustawy Prawo bankowe, oraz rekomendacji nadzorczych organów nadzoru, potwierdza wykonywanie przez Radę Nadzorczą kompetencji wynikających z tych regulacji, także gdy dana kompetencja nie została wskazana w Statucie Banku.

Ad § 1 pkt 5 Uchwały

Proponowana zmiana ma na celu podwyższenie wartości nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, których nabycie, obciążenie lub zbycie pozostaje w wyłącznej kompetencji Zarządu Banku z kwoty 2.000.000 zł do kwoty 5.000.000 zł. Takie uregulowanie kompetencji organów Banku jest zgodne z art. 393 pkt. 4 Kodeksu spółek handlowych.

Ad § 1 pkt 6 Uchwały

Proponowany § 18 pkt 19 Statutu Banku implementuje § 28 ust. 3 Zasad, zgodnie z którym organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.

Proponowany § 18 pkt 20 Statutu Banku implementuje § 27 Zasad, zgodnie z którym organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Proponowany § 18 pkt 21 Statutu Banku implementuje § 22 ust. 6 zd. drugie Zasad, zgodnie z którym rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.

Ad § 1 pkt 7 Uchwały

Proponowane skreślenie zdania drugiego w § 40 Statutu Banku dostosowuje treść Statutu Banku do zmian przepisów prawa wprowadzonych ustawą z dnia 16 września 2011 r. o redukcji niektórych obowiązków obywateli i przedsiębiorców, która zniósła z dniem 1 stycznia 2013 r. Dziennik Urzędowy Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski B".

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.924** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia cztery) **akcje** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.924** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia cztery),
- za przyjęciem uchwały oddano **189.985.685** (sto osiemdziesiąt dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt pięć tysięcy sześćset osiemdziesiąt pięć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **2.141.239** (dwa miliony sto czterdzieści jeden tysięcy dwieście trzydzieści dziewięć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 27

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

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

§ 1.

Ustala się tekst jednolity Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, uwzględniający zmiany uchwalone Uchwałą nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

§ 2.

Tekst jednolity Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, o którym mowa w § 1, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku uchwalonych Uchwałą nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

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

Zgodnie z § 13 pkt. 8 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ustala tekst jednolity Statutu Banku.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście),
- za przyjęciem uchwały oddano **189.985.685** (sto osiemdziesiąt dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt pięć tysięcy sześćset osiemdziesiąt pięć) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **0** (zero) **głosów**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **2.141.233** (dwa miliony sto czterdzieści jeden tysięcy dwieście trzydzieści trzy).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 28

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna**

§ 1.

Działając na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 14 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje Pana Dariusza Filara na członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 01 maja 2015 roku na bieżącą wspólną kadencję.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście),
- za przyjęciem uchwały oddano **157.772.240** (sto pięćdziesiąt siedem milionów siedemset siedemdziesiąt dwa tysiące dwieście czterdzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **16.316.552** (szesnaście milionów trzysta szesnaście tysięcy pięćset pięćdziesiąt dwa) **głosy**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **18.038.126** (osiemnaście milionów trzydzieści osiem tysięcy sto dwadzieścia sześć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwała nr 29

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

§ 1.

Działając na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 14 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje Panią Katarzynę Majchrzak na członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 01 maja 2015 roku na bieżącą wspólną kadencję.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście),
- za przyjęciem uchwały oddano **146.132.240** (sto czterdzieści sześć milionów sto trzydzieści dwa tysiące dwieście czterdzieści) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **16.316.552** (szesnaście milionów trzysta szesnaście tysięcy pięćset pięćdziesiąt dwa) **głosy**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **29.678.126** (dwadzieścia dziewięć milionów sześćset siedemdziesiąt osiem tysięcy sto dwadzieścia sześć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

Uchwały nr 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmian wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

Działając na podstawie art.392 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 13 pkt 15) Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwała co następuje:

§ 1.

Ustala się, że począwszy od 1 maja 2015r. członkowie Rady Nadzorczej otrzymywać będą wynagrodzenie według poniższych zasad:

1. Miesięczne wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej stanowić będzie kwotę 1/12 wynagrodzenia rocznego ustalonego zgodnie z pełnioną funkcją w Radzie Nadzorczej.
2. Roczna wysokość wynagrodzenia przysługującego:
 - 1) członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej – wynosi 190.000 zł rocznie;
 - 2) członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej – wynosi 171.000 zł rocznie;
 - 3) członkowi Rady Nadzorczej – wynosi 133.000 zł rocznie.

3. Niezależnie od wynagrodzenia ustalonego dla danego członka Rady Nadzorczej zgodnie z ust. 2, członkowi Rady Nadzorczej będącemu jednocześnie członkiem Komitetu ds. Audytu przysługuje wynagrodzenie w wysokości:
- 1) członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu jednocześnie funkcję Przewodniczącego Komitetu ds. Audytu – wynosi 64.000 zł rocznie;
 - 2) członkowi Rady Nadzorczej pełniącemu jednocześnie funkcję Członka Komitetu ds. Audytu – wynosi 53.000 zł rocznie.

§ 2.

Traci moc uchwała nr 33 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 19 kwietnia 2011r. w sprawie zmian wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 maja 2015 roku.

Uzasadnienie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmian wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

Projekt uchwały przewiduje zmianę zasad wynagrodzeń przysługujących członkom Rady Nadzorczej z tytułu pełnienia indywidualnych funkcji w Radzie Nadzorczej wraz z ustaleniem kwot wynagrodzenia rocznego.

Po przeprowadzeniu głosowania, Przewodniczący ogłosił następujące wyniki głosowania powyższej uchwały:

- liczba akcji z których oddano ważne głosy wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście) **akcji** co stanowi **73,19%** - procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym,
- łączna liczba ważnych głosów wynosi **192.126.918** (sto dziewięćdziesiąt dwa miliony sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset osiemnaście),
- za przyjęciem uchwały oddano **189.983.812** (sto osiemdziesiąt dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt trzy tysiące osiemset dwanaście) **głosów**,
- przeciw uchwale oddano **2.001** (dwa tysiące jeden) **głos**,
- **głosów** wstrzymujących się oddano **2.141.105** (dwa miliony sto czterdzieści jeden tysięcy sto pięć).

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że zaproponowana uchwała została powzięta wymaganą większością głosów.

W trakcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Akcjonariusze zgłosili następujące zmiany do projektów uchwał przedstawionych przez Zarząd Banku do uchwalenia:

- 1) w pkt. 12.5 porządku obrad w projekcie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2014 Akcjonariusz zaproponował w § 1 w pkt. 2 zastąpienie wyrazów „przeznacza się na fundusz ryzyka ogólnego” wyrazami „przeznacza się na wynagrodzenie zasadnicze pracowników Banku”;
- 2) w pkt. 14 porządku obrad w projekcie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w pkt. 6 tej uchwały Akcjonariusz zaproponował zmianę poprzez nadanie § 18 pkt. 19 Statutu Banku następującego brzmienia:
„19) Przedstawianie Walnemu Zgromadzeniu raz w roku raportu z oceny zarządzania zasobami ludzkimi Banku,”;

Uchwały nie zostały podjęte.

Podstawa prawna:

§ 38 ust. 1 pkt 5 oraz 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tj. Dz.U. z 2014 r. poz. 133)