

Repertorium A nr 9713 /2015

## AKT NOTARIALNY

Dnia szesnastego czerwca -----  
roku dwa tysiące piętnastego /16-06-2015/ -----  
w obecności notariusza **Ewy Mroczek**, mającej siedzibę w Warszawie, prowadzącej Kancelarię przy Alejach Jerozolimskich nr 133/43, przybyłej do budynku przy ulicy Żwirki i Wigury nr 31 w Warszawie, odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku pod firmą: **Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 27441, zwanego dalej także „Spółką” lub „Bankiem”. -----

### PROTOKÓŁ

§ 1. Walne Zgromadzenie otworzyła Pani Barbara Iwańska, reprezentująca jedyne akcjonariusza, oświadczając, że w dniu dzisiejszym w siedzibie Centrali Banku Pekao S.A. w budynku przy ulicy Żwirki i Wigury nr 31 w Warszawie odbywa się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki z następującym porządkiem obrad: -----

1. Otwarcie obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A. -----
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A. -----
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A. oraz jego zdolności do podejmowania ważnych uchwał. -----
4. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 r. i podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia tego sprawozdania. -----

2014 

5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Pekao Banku Hipotecznego S.A. w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2014 roku i podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia tego sprawozdania. -----
6. Rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A. z wyników oceny sprawozdania Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. z działalności Pekao Banku Hipotecznego S.A. w roku obrotowym 2014 oraz sprawozdania finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2014 w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami Pekao Banku Hipotecznego S.A. jak i ze stanem faktycznym wraz z wnioskiem Zarządu co do podziału zysku oraz podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia tego sprawozdania.-----
7. Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto za rok obrotowy 2014. -----
8. Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2014.-----
9. Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2014.-----
10. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku. -----
11. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku. -----
12. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku.-----
13. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Regulaminu Rady Nadzorczej.-----
14. Podjęcie uchwał w sprawie odwołania Członka Rady Nadzorczej i powołania niezależnych Członków Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A. -----
15. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla niezależnych Członków Rady Nadzorczej.-----
16. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (podejmując uchwałę ZWZ deklaruje stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego adresowanych do akcjonariuszy Banku). -----
17. Sprawy różne.-----
18. Zamknięcie obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.-----

§ 2. Pani Barbara Iwańska reprezentująca jedyne-  
go akcjonariusza, ustanowiła się Przewodniczącą Walnego Zgromadzenia. -----

§ 3. Pani Przewodnicząca po sporządzeniu listy  
obecności stwierdziła, że w dzisiejszym Walnym Zgromadzeniu bierze udział pełno-  
mocnik akcjonariusza reprezentującego cały kapitał zakładowy Spółki, posiadającego  
2.230 akcji (i tyle samo głosów), a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu ani co do  
odbycia Walnego Zgromadzenia ani co do postawienia poszczególnych spraw porząd-  
ku obrad, wobec czego dzisiejsze Walne Zgromadzenie na podstawie art. 405 §1 ko-  
deksu spółek handlowych jest zdolne do podjęcia uchwał pomimo braku formalnego  
zwołania. -----

§ 4. Pani Przewodnicząca stwierdziła następnie, że  
w Zgromadzeniu uczestniczy pełnomocnik akcjonariusza, tj. Banku Pekao S.A. wła-  
ściciela akcji imiennych prawidłowo wpisanego do księgi akcyjnej, reprezentującego  
cały kapitał zakładowy Spółki, wobec czego obecny na Walnym Zgromadzeniu peł-  
nomocnik jest zdolny do wykonywania prawa głosu w imieniu reprezentowanego ak-  
cjonariusza. -----

Pełnomocnik akcjonariusza oświadczył, że nie jest członkiem Zarządu ani pra-  
cownikiem Pekao Bank Hipoteczny S.A.-----

§ 5. Pani Barbara Iwańska wykonując – stosownie  
do treści art. 303 § 1 kodeksu spółek handlowych - wszystkie uprawnienia Walnego  
Zgromadzenia, podjęła następujące uchwały: -----

**Uchwała nr 1/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego**  
**za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek  
handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 1 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczaj-  
ne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1



Zatwierdza sprawozdanie finansowe Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2014, sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku i zweryfikowane przez biegłego rewidenta, obejmujące: -----

- a) rachunek zysków i strat, wykazujący zysk za okres objęty sprawozdaniem w kwocie 10 047 tys. zł (słownie: dziesięć milionów czterdzieści siedem tysięcy złotych), -----
- b) sprawozdanie z całkowitych dochodów, wykazujące całkowite dochody razem 11 079 tys. zł (słownie: jedenaście milionów siedemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych), -----
- c) sprawozdanie z sytuacji finansowej, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 827 782 tys. zł (słownie: jeden miliard osiemset dwadzieścia siedem milionów siedemset osiemdziesiąt dwa tysiące złotych), -----
- d) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o 634 tys. zł (słownie: sześćset trzydzieści cztery tysiące złotych), -----
- e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych, wykazujące zmniejszenie środków pieniężnych netto w kwocie 28 532 tys. zł (słownie: dwadzieścia osiem milionów pięćset trzydzieści dwa tysiące złotych), -----
- f) noty do sprawozdania finansowego Pekao Banku Hipotecznego S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 2/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu**  
**z działalności Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku**

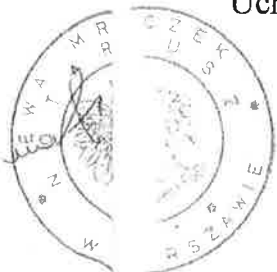
Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 1 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

## § 1

Zatwierdza Sprawozdanie Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. z działalności Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----



**Uchwała nr 3/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej**  
**z wyników oceny sprawozdania finansowego**  
**i sprawozdania Zarządu z działalności Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku**  
**oraz wniosku Zarządu co do podziału zysku**

Działając na podstawie § 39 ust. 2 pkt 10 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

## § 1

Przyjmuje sprawozdanie Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A. z wyników oceny sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. z działalności Pekao Banku Hipotecznego S.A. w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2014 roku w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami Pekao Banku Hipotecznego S.A., jak i ze stanem faktycznym oraz wniosku Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. co do podziału zysku. -----

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 4/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie podziału zysku netto za rok obrotowy 2014**

*[Signature]*      *[Signature]*

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 w związku z art. 396 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 2 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Przeznacza się całość zysku netto Pekao Banku Hipotecznego S.A. za rok obrotowy 2014 r. w kwocie 10 046 954,14 zł (słownie: dziesięć milionów czterdzieści sześć tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt cztery, 14/100 złotych) na powiększenie kapitału zapasowego, w tym: -----

- ustawowy - 803 756,33 zł (słownie: osiemset trzy tysiące siedemset pięćdziesiąt sześć, 33/100 zł) oraz-----
- dobrowolny - 9 243 197,81 zł (słownie: dziewięć milionów dwieście czterdzieści trzy tysiące sto dziewięćdziesiąt siedem, 81/100 zł). -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 5/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu**  
**Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Udziela absolutorium Panu Tomaszowi Mozerowi, Prezesowi Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014. --

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 6/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**

**z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu  
Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Udziela absolutorium Pani Agacie Kwaśniak, Członkowi Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez nią obowiązków w roku obrotowym 2014. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 7/2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu  
Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Udziela absolutorium Panu Krzysztofowi Puchalskiemu, Członkowi Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 8/2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium**

Bley      Jemliński

**Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Udziela absolutorium Panu Grzegorzowi Piwowar, Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 9/2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium  
Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Udziela absolutorium Panu Diego Biondo, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 10/2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium  
Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.**



**z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

**§ 1**

Udziela absolutorium Panu Luigi Lovaglio, Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014. --

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 11/2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium  
Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

**§ 1**

Udziela absolutorium Panu Rafałowi Baranowskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014. -----

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 12/2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium  
Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

*Bluz* *Janusz*

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Udziela absolutorium Panu Tomaszowi Kubiak, Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 13/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium**  
**Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

§ 1

Udziela absolutorium Panu Robertowi Smuga, Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez niego obowiązków w roku obrotowym 2014, za okres 01.01.2014 r. - 05.08.2014 r. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 14/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium**  
**Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

## § 1

Udziela absolutorium Pani Małgorzacie Smagorowicz-Chojnowskiej, Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez nią obowiązków w roku obrotowym 2014, za okres 06.08.2014 – 31.12.2014 r. -----

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 15/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium**  
**Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 w związku z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 1 pkt 3 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Banku Hipotecznego S.A. uchwała, co następuje: -----

## § 1

Udziela absolutorium Pani Elżbiecie Żuchaj, Członkowi Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., z wykonania przez nią obowiązków w roku obrotowym 2014, za okres 06.08.2014 r. – 31.12.2014 r. -----

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. -----

**Uchwała nr 16/2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.**  
**z dnia 16 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie zmian w Statucie Pekao Banku Hipotecznego S.A.**



Blus

Na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych oraz § 39 ust. 2 pkt 5 Statutu Pe-  
kao Banku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie Banku postanawia zmienić Statut  
Banku w następujący sposób: -----

§ 1

1) **Tytuł II Statutu otrzymuje następujące brzmienie:** -----

„II. Organizacja Banku i system zarządzania” -----

2) **Po §6 dodaje się §6a i §6b o następującym brzmieniu:** -----

„ §6a

1. Bank posiada system zarządzania dostosowany do skali i złożoności jego dzia-  
łania. -----
2. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:-----
  - 1) System zarządzania ryzykiem. -----
  - 2) System kontroli wewnętrznej.-----

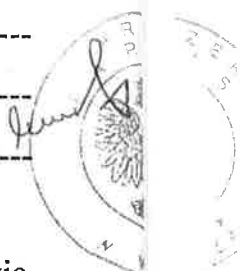
§6b

1. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie  
oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapew-  
nieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów pro-  
wadzonej przez Bank działalności. -----
2. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ry-  
zykiem. -----
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzy-  
kiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.”-----

3) **§7 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:** -----

„§ 7

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie  
procesów decyzyjnych zapewniających: -----
  - 1) skuteczność i efektywność działania Banku,-----
  - 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej,-----
  - 3) zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami  
nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi.-----



2. System kontroli wewnętrznej obejmuje obszary określone w ustawie –Prawo bankowe i składa się z następujących rodzajów kontroli: -----

- 1) Kontrola liniowa i funkcjonalna (Zarządzanie Operacyjne) sprawowana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego;-----
- 2) Kontrola zarządzania ryzykiem sprawowana przez komórki organizacyjne Banku niezaangażowane w działalność biznesową; -----
- 3) Kontrola instytucjonalna (Audyt wewnętrzny) sprawowana w pełni obiektywny i niezależny sposób przez wyodrębnioną i podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu komórkę audytu wewnętrznego.” -----

4) §8 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§8

1. W system kontroli wewnętrznej zaangażowane są organy Banku. -----
2. Zarząd odpowiada za projektowanie, realizację i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku.-----
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i efektywność.-----
4. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie, na wniosek Prezesa Zarządu: -----
  - 1) polityki, strategii i procedur kontroli wewnętrznej, opracowanych zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego grupy, -----
  - 2) strategicznych (pięcioletnich) i operacyjnych (rocznych) planów audytu wewnętrznego oraz istotnych poprawek do tych planów, -----
  - 3) decyzji o zatrudnieniu lub zwolnieniu kierującego komórką audytu wewnętrznego.”-----

5) §9 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§9

Bly

*[Signature]*

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

**6) §24 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:** -----

„§ 24

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

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

7) §25 ust. 3 pkt. 4 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:-----

„§25 ust. 3 pkt. 4 Do kompetencji Zarządu należy w szczególności uchwalanie Regulaminu wyceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości. Regulamin, a także każda jego zmiana, wymagają zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego.”

Bly

*[Handwritten signature]*

8) §25 ust. 3 pkt. 5 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----  
 „§25 ust. 3 pkt. 5 Do kompetencji Zarządu należy w szczególności uchwalanie regulacji w zakresie systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz Regulaminu organizacyjnego Banku, który określa strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek oraz komórek organizacyjnych Banku.” -----

9) §26 ust. 2 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----  
 „§26 ust. 2 Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio komórkę organizacyjną sprawującą audyt wewnętrzny w Banku, o którym mowa w §7 ust. 2 pkt 3 oraz jest osobą wyznaczoną do dokonywania czynności w sprawach z zakresu prawa pracy w rozumieniu art. 3(1) § 1 Kodeksu pracy, z zastrzeżeniem § 32 ust. 2 pkt. 5.” -----

10) §28 Statutu otrzymuje następujące brzmienie: -----

„§ 28

1. Rada Nadzorcza powoływana jest w składzie od pięciu do dziewięciu członków. -----
2. Członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z: -----
  - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej), -----
  - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk), -----
  - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. -----
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. -----
4. Członek Rady Nadzorczej powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. -----



5. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący powinna mieć obywatelstwo polskie, posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz wykazywać się odpowiednim doświadczeniem, i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku. -----
6. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać wymogi niezależności. -----
7. Za niezależnego członka Rady Nadzorczej uważa się osobę, która spełnia łącznie następujące warunki:-----
- 1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 2 lat zatrudniona w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej, -----
  - 2) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich 2 lat w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej, funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia, -----
  - 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 spółek zależnych lub spółki dominującej,-----
  - 4) nie jest akcjonariuszem Banku ani nie jest zatrudniona przez takiego akcjonariusza,-----
  - 5) nie otrzymuje i nie otrzymywała żadnego dodatkowego wynagrodzenia w znaczącej wysokości, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej oraz poza wynagrodzeniem ze stosunku pracy, kiedy była zatrudniona w spółkach zależnych Banku lub jego spółce dominującej, z wyłączeniem świadczeń w ramach planu emerytalnego z tytułu wcześniejszej pracy w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej, o ile warunkiem wypłaty takiego świadczenia nie jest kontynuacja zatrudnienia,-----
  - 6) nie utrzymuje ani nie utrzymywała w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem, jego spółkami zależnymi lub jego spółką dominującą, bezpośrednio lub w charakterze współnika, akcjonariusza, dyrektora lub pracownika wyższego szczebla organu utrzymującego takie stosunki,-----

Bluz      Lewy

- 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 małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku ani pracownika zajmującego w Banku stanowisko kierownicze, -----
- 9) nie posiada bezpośrednich lub pośrednich powiązań z Bankiem, członkami Zarządu, członkami Rady Nadzorczej, znaczącymi akcjonariuszami Banku lub z podmiotami z nimi powiązanymi. -----
8. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków komitety, które pełnią funkcję konsultacyjno-doradczą oraz wspierają Radę Nadzorczą w wykonywaniu jej obowiązków kontrolnych i nadzorczych. W szczególności Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu oraz Komitet Kredytowy Rady Nadzorczej. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powołać również inne Komitety.-----
9. W skład Komitetu Audytu powinno wchodzić trzech członków, w tym dwóch członków spełniających kryteria niezależności, o których mowa w ust.7. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie Komitetu Audytu, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej. Co najmniej jeden z niezależnych członków Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu powinien spełniać dodatkowe kryteria niezależności określone w art. 86 ust. 5 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. -----
10. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalanych przez Radę Nadzorczą. -----
11. W skład Rady Nadzorczej wchodzi: -----
- 1) Przewodniczący Rady Nadzorczej;-----
- 2) Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;-----
- 3) pozostali członkowie Rady Nadzorczej. -----
12. Członków Rady Nadzorczej wybiera i odwołuje Walne Zgromadzenie. -----

13. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na trzy lata. Nie uchybiając powyższemu postanowieniu członkowie Rady Nadzorczej mogą być odwołani w każdym czasie przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybrani ponownie.-----

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

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

**11) §32 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:-----**

„§32

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. -----
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:-----
  - 1) badanie sprawozdania finansowego - zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,-----
  - 2) badanie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz wniosków Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia strat, -----
  - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników badania, o którym mowa w pkt 1-2, -----
  - 4) zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu, jak również delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich funkcji, -----
  - 5) zawieranie umów z członkami Zarządu,-----
  - 6) uchwalanie Regulaminu Zarządu oraz innych regulaminów przewidzianych do kompetencji Rady Nadzorczej, -----

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

- 7) wyrażanie zgody na nabywanie i obciążanie nieruchomości lub udziału w nieruchomości Banku, -----
  - 8) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie Oddziału lub Biura, -----
  - 9) wyrażanie zgody lub odmowa udzielenia zezwolenia na zbycie akcji, na warunkach określonych w § 17 ust. 1 – 4, -----
  - 10) wyrażenie opinii w sprawach wymagających decyzji kredytowych Banku, jeśli maksymalna kwota zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekroczy lub przekracza kwotę 12.000.000,-zł (słownie: dwanaście milionów złotych) lub równowartość tej kwoty wyrażoną w walutach wymienialnych, -----
  - 11) wybór biegłego rewidenta dokonującego badania sprawozdania finansowego,
  - 12) dokonywanie oceny zamiaru rozwiązania umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych,-----
  - 13) zatwierdzanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,-----
  - 14) zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad,-----
  - 15) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, -----
  - 16) występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o powołanie powiernika i jego zastępcy,-----
  - 17) rozpatrywanie innych spraw i wniosków wnoszonych przez Zarząd. -----
3. W umowach pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu, jak również w sporach z nimi Bank reprezentuje Rada Nadzorcza. W umowach pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu, jak również w sporach z nimi Bank może być także reprezentowany przez pełnomocników powołanych uchwałą Walnego Zgromadzenia. -----
4. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może przeglądać każdy dział czynności Banku, żądać od Zarządu i pracowników Banku sprawozdań

i wyjaśnień, dokonywać rewizji majątku, tudzież sprawdzać księgi i dokumenty. -----

5. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia indywidualnego nadzoru w zakresie czynności nadzorczych polegających na wyrażaniu w imieniu Rady Nadzorczej opinii w sprawach wymagających decyzji kredytowych Banku, jeśli maksymalna kwota zaangażowania kredytowego Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie znajdowałaby lub znajduje się w przedziale od kwoty 8.000.000,- zł (słownie: osiem milionów złotych) do kwoty 12.000.000,- zł (słownie: dwanaście milionów złotych) lub równowartości tych kwot wyrażonych w walutach wymienialnych. -----
6. Członkowie Rady Nadzorczej, delegowani do stałego indywidualnego wykonywania nadzoru, mogą otrzymywać osobne wynagrodzenie, którego wysokość ustala Walne Zgromadzenie. Walne Zgromadzenie może powierzyć to uprawnienie Radzie Nadzorczej. -----
7. Członkowie Rady Nadzorczej, o których mowa w ust. 5 nie mogą bez zgody Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć jako członek organu konkurencyjnej spółki kapitałowej. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej w przypadku posiadania w niej przez członka Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 5 co najmniej 10% akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka Zarządu.”

**12) §34 Statutu otrzymał następujące brzmienie: -----**

„§34

1. Walne Zgromadzenie może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane. -----

*Bluz*

*Bluz*

2. W ogłoszeniu należy oznaczyć dzień, godzinę i miejsce odbycia Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu powołać należy obowiązujące postanowienia oraz podać treść projektowanych zmian.” -----

13) W §34 Statutu skreśla się ust. 3. -----

§ 2

Uchwała wchodzi w życie po udzieleniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na dokonanie zmian w Statucie, o których mowa jest w §34 ust. 2 w zw. z art. 31 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, z zastrzeżeniem, że zmiany Statutu, o których mowa jest w §1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z dniem ich wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. -----

**Uchwała nr 17/2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pekao Banku Hipotecznego S.A.  
z dnia 16 czerwca 2015 roku  
w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A.**

Zgodnie z § 39 ust. 2 pkt 5 Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A., Walne Zgromadzenie Banku, w związku z podjęciem w dniu dzisiejszym Uchwały nr 16/2015, postanawia przyjąć jednolitą treść Statutu Banku uwzględniającą zmiany zawarte w tej uchwale i podejmuje następującą uchwałę: -----

§ 1

Przyjmuje się jednolitą treść Statutu Pekao Banku Hipotecznego S.A. w następującym brzmieniu: -----

**STATUT  
Pekao Bank Hipoteczny Spółka Akcyjna  
z siedzibą w Warszawie**

**I. Postanowienia ogólne**

§ 1

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

## § 2

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

## § 3

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

## § 4

1. Założycielem Banku jest “Bayerische Hypotheken- und Wechsel- Bank Aktiengesellschaft” z siedzibą w Monachium, Republika Federalna Niemiec. -----
2. Bank w sposób pośredni stanowi część Grupy Bankowej UniCredit. UniCredit S.p.A. ma prawo, zgodnie z przepisami polskiego prawa, za pośrednictwem organów statutowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, a Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za pośrednictwem organów statutowych Banku, wpływać na działania Banku w celu zapewnienia stabilności Grupy Bankowej.”

## § 5

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

## II. Organizacja Banku i system zarządzania

### § 6

1. Bank realizuje swe statutowe zadania przez jednostki organizacyjne, którymi są: Centrala, Oddziały, Biura. -----
2. Bank może tworzyć i likwidować Oddziały i Biura w kraju i za granicą, po uzyskaniu odpowiednich zezwoleń. -----
3. Decyzje w sprawie powołania i likwidacji komórek organizacyjnych Centrali oraz decyzje o otwarciu lub zamknięciu Oddziałów i Biur podejmuje Zarząd. ---

*Bluz*

*Jens*

4. Decyzja o otwarciu lub zamknięciu Oddziału wymaga uprzedniej zgody Rady Nadzorczej. -----
5. W Banku działają stałe lub doraźne Komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym powoływane przez Zarząd. -----
6. Zasady organizacji i działania jednostek organizacyjnych Banku oraz stałych Komitetów określa Regulamin Organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd. -----

#### § 6a

1. Bank posiada system zarządzania dostosowany do skali i złożoności jego działania. -----
2. W ramach systemu zarządzania w szczególności wyróżnia się:-----
  - 1) System zarządzania ryzykiem. -----
  - 2) System kontroli wewnętrznej.-----

#### § 6b

1. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.-----
2. Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem. -----
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. -----

#### § 7

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych zapewniających: -----
  - 1) skuteczność i efektywność działania Banku, -----
  - 2) wiarygodność sprawozdawczości finansowej, -----
  - 3) zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi. -----
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje obszary określone w ustawie –Prawo bankowe i składa się z następujących rodzajów kontroli:-----



- 1) Kontrola liniowa i funkcjonalna (Zarządzanie Operacyjne) ) sprawowana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo sprawowana przez jego bezpośredniego przełożonego;-----
- 2) Kontrola zarządzania ryzykiem sprawowana przez komórki organizacyjne Banku niezaangażowane w działalność biznesową; -----
- 3) Kontrola instytucjonalna (Audyt wewnętrzny) sprawowana w pełni obiektywny i niezależny sposób przez wyodrębnioną i podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu komórkę audytu wewnętrznego. -----

### § 8

1. W system kontroli wewnętrznej zaangażowane są organy Banku. -----
2. Zarząd odpowiada za projektowanie, realizację i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku. -----
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i efektywność. -----
4. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy zatwierdzanie, na wniosek Prezesa Zarządu: -----
- 1) polityki, strategii i procedur kontroli wewnętrznej, opracowanych zgodnie ze standardami audytu wewnętrznego grupy, -----
- 2) strategicznych (pięcioletnich) i operacyjnych (rocznych) planów audytu wewnętrznego oraz istotnych poprawek do tych planów, -----
- 3) decyzji o zatrudnieniu lub zwolnieniu kierującego komórką audytu wewnętrznego. -----

### § 9

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

## III. Przedmiot i zakres działalności

### § 10

1. Bank działa jako bank specjalistyczny i wykonuje wyłącznie czynności określonej w Ustawie. -----

Bluz

lemb

2. Do podstawowych czynności Banku należy:-----
- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką,-----
  - 2) udzielanie kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy,-----
  - 3) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz wierzytelności z tytułu kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2,-----
  - 4) emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią wierzytelności Banku z tytułu:-----
    - a) udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką, oraz-----
    - b) nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką,-----
  - 5) emitowanie publicznych listów zastawnych, których podstawę stanowią:-----
    - a) wierzytelności Banku z tytułu udzielonych kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2,-----
    - b) nabyte przez Bank wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2.
3. Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 Bank może wykonywać wyłącznie następujące czynności:-----
- 1) przyjmowanie lokat terminowych,-----
  - 2) zaciąganie kredytów i pożyczek,-----
  - 3) emitowanie obligacji,-----
  - 4) przechowywanie papierów wartościowych,-----
  - 5) nabywanie i obejmowanie akcji lub udziałów innych podmiotów, których forma prawna zapewnia ograniczenie odpowiedzialności Banku do wysokości zainwestowanych środków, o ile służy to wykonywaniu czynności Banku, z uwzględnieniem ograniczeń wynikających z przepisów prawa,-----
  - 6) prowadzenie rachunków bankowych służących obsłudze projektów inwestycyjnych realizowanych z wykorzystaniem kredytów udzielonych przez Bank,-----

- 7) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych związanych z rynkiem nieruchomości, w tym także w zakresie ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości, -----
- 8) zarządzanie wierzytelnościami Banku oraz innych banków, z tytułu kredytów, o których mowa w ust. 2, jak również udzielanie tych kredytów w imieniu innych banków na podstawie zawartych z nimi umów,-----
- 9) zbywanie wierzytelności hipotecznych, z zastrzeżeniem zachowania trybu postępowania, o którym mowa w art. 24 ust. 3 Ustawy, w przypadku zbywania wierzytelności hipotecznej wpisanej do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych. -----
4. Wysokość zobowiązań wynikających z czynności, o których mowa w ust. 3 pkt 1-3, nie może przekroczyć łącznie: -----
- 1) w okresie pięciu lat od dnia rozpoczęcia działalności operacyjnej przez Bank jako bank hipoteczny – dziesięciokrotnej wysokości funduszy własnych banku hipotecznego,-----
- 2) po upływie okresu, o którym mowa w pkt 1 – sześciokrotnej wysokości funduszy własnych banku hipotecznego.-----
- Środki uzyskane z wykonywania tych czynności mogą być przeznaczone wyłącznie na refinansowanie czynności, o których mowa w ust. 2.-----
5. Bank może podejmować działania służące wykonywaniu czynności, o których mowa w ust. 2 i ust. 3 pkt 1-3 i pkt 5, a w szczególności: -----
- 1) prowadzić skup i sprzedaż wartości dewizowych, -----
- 2) prowadzić pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz różniczeń w obrocie dewizowym, -----
- 3) wykonywać czynności ograniczające ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem ust. 8. -----
6. Wolne środki pieniężne Bank może przeznaczyć na:-----
- 1) lokaty w bankach posiadających fundusze własne w wysokości nie mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 10.000.000 EURO przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, -----

Bluj



- 2) nabycie wyemitowanych przez siebie listów zastawnych w celu ich zdeponowania pod nadzorem powiernika, o ile jest to związane z wypełnieniem przez Bank wymogu, o którym mowa w art. 18 Ustawy, lub w celu umorzenia, -----
- 3) nabycie papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez podmioty, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 1 Ustawy, -----
- 4) nabycie listów zastawnych emitowanych przez inne banki hipoteczne. -----
7. Bank może nabywać nieruchomości jedynie w celu uniknięcia strat wynikających z udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz gdy jest to niezbędne ze względu na potrzeby związane z jego działalnością. -----
8. Bank jest obowiązany do dokonania czynności ograniczających ryzyko walutowe w przypadku emitowania listów zastawnych w walucie innej niż: -----
- 1) waluta, w której wyrażone są wierzytelności Banku zabezpieczające te listy, lub
- 2) waluta, w której wyrażone są środki, o których mowa w art. 18 ust. 3 Ustawy. --
9. Bank zarządza swoją pozycją walutową i płynnością dewizową oraz ryzykiem odsetkowym Banku, a także zapewnia zgodność struktury walutowej bilansu Banku z obowiązującymi przepisami prawa. -----

#### § 11

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

#### § 12

Bank może wykonywać swoją działalność we współpracy z innymi bankami, ze szczególnym uwzględnieniem Grupy Bankowej UniCredit. -----

#### § 13

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

### IV. Kapitał zakładowy i prawa akcjonariuszy

#### Kapitał zakładowy

#### § 14

1. Kapitał zakładowy wynosi 223.000.000,- zł (słownie: dwieście dwadzieścia trzy miliony złotych) i dzieli się na 2.230 akcji o wartości nominalnej 100.000,- zł (słownie: sto tysięcy złotych) każda, emitowanych w następujących seriach:
  - 1) 300 (trzysta) akcji serii „A”, -----
  - 2) 555 (pięćset pięćdziesiąt pięć) akcji serii „B”,-----
  - 3) 1 (jedna) akcja serii „C”,-----
  - 4) 11 (jedenaście) akcji serii „D”, -----
  - 5) 625 (sześćset dwadzieścia pięć) akcji serii „E”, -----
  - 6) 206 (dwieście sześć) akcji serii „F”, -----
  - 7) 256 (dwieście pięćdziesiąt sześć) akcji serii „G”. -----
  - 8) 276 (dwieście siedemdziesiąt sześć) akcji serii „H”. -----
2. Wszystkie akcje są pokrywane wkładem pieniężnym. -----
3. Akcje Banku są akcjami zwykłymi imiennymi. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Akcje mogą być wydawane w odcinkach zbiorowych. -----
4. Kapitał zakładowy może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji lub w drodze podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji. Nowa emisja może być dokonana po całkowitym wpłaceniu dotychczasowego kapitału zakładowego. -----
5. Zarząd prowadzi księgę akcyjną na zasadach określonych w art. 341 kodeksu spółek handlowych, zawierającą w szczególności nazwę i adres akcjonariusza, wysokość dokonanych wpłat oraz liczbę objętych przez niego akcji.-----

### Prawo poboru

#### § 15

1. W braku odmiennej uchwały Walnego Zgromadzenia dotychczasowym akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa do objęcia nowych akcji proporcjonalnie do ilości posiadanych akcji (prawo poboru). Prawo poboru wykonywane jest zgodnie z zasadami ustalonymi w ust. 2 - 4. -----
2. Akcje, co do których akcjonariuszom służy prawo poboru, Zarząd bezzwłocznie zaoferuje akcjonariuszom w drodze jednorazowego ogłoszenia. Ogłoszenie, o którym mowa powyżej, będzie zawierać: -----

Blue

*[Signature]*

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

#### § 16

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

#### Zbycie akcji

#### § 17