

**UCHWAŁY PODJĘTE PRZEZ NADZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE
BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA ZWOŁANE NA DZIEŃ
3 WRZEŚNIA 2025 ROKU**

**Uchwała nr 1
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 3 września 2025 roku
w sprawie wyboru Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna**

§ 1

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

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Po zarządzonym głosowaniu, Otwierający Zgromadzenie oświadczył, iż w głosowaniu tajnym nad powzięciem uchwały oddano 193 351 873 ważnych głosów z 193 351 873 stanowiących 73,67 % kapitału zakładowego, z których oddano:

- ważnych głosów „za”: 193 351 873,
- głosów „przeciw”: 0 ,
- głosów „wstrzymujących się”: 0.

Otwierający Zgromadzenie ogłosił, iż powyższa uchwała została powzięta.

Uchwała nr 2
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 3 września 2025 roku
w sprawie przyjęcia porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku
Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjmuje następujący porządek obrad:

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

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Po zarządzonym głosowaniu, Przewodniczący oświadczył, iż w głosowaniu nad powzięciem uchwały oddano 193 351 873 ważnych głosów z 193 351 873 stanowiących 73,67% kapitału zakładowego, z których oddano:

- ważnych głosów „za”: 138 398 595,
- głosów „przeciw”: 0 ,
- głosów „wstrzymujących się”: 54 953 278.

Przewodniczący Zgromadzenie ogłosił, iż powyższa uchwała została powzięta.

Uchwała nr 3
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 3 września 2025 roku
w sprawie podziału Pekao Banku Hipotecznego S.A.

§ 1

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

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

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

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

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

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

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

stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie PBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie obsługi kredytów wskazanych powyżej, który mógłby zarazem stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania („Działalność Wydzielana”), której skład został wskazany w Załączniku nr 1 do Planu Podziału;

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

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

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

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

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

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

§ 2

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

§ 3

Na skutek Podziału nie dojdzie do zmian Statutu Banku.

§ 4

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

§ 5

Warunkiem przeprowadzenia Podziału jest uzyskanie:

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

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Po zarządzonym głosowaniu, Przewodniczący oświadczył, iż w głosowaniu nad powzięciem uchwały oddano 193 351 869 ważnych głosów z 193 351 869 stanowiących 73,67% kapitału zakładowego, z których oddano:

- ważnych głosów „za”: 193 351 869,
- głosów „przeciw”: 0 ,
- głosów „wstrzymujących się”: 0.

Przewodniczący ogłosił, iż powyższa uchwała została powzięta.

Uchwała nr 4
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z dnia 3 września 2025 roku
w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i upoważnienia Rady
Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do ustalenia tekstu jednolitego Statutu
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

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

§ 1

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

1) § 18 pkt 16) otrzymuje brzmienie:

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

2) § 22 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

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

§ 2

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

§ 3

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

Po zarządzonym głosowaniu, Przewodniczący oświadczył, iż w głosowaniu nad powzięciem uchwały oddano 193 351 873 ważnych głosów z 193 351 873 stanowiących 73,67% kapitału zakładowego, z których oddano:

- ważnych głosów „za”: 193 326 758,
- głosów „przeciw”: 15 514 ,
- głosów „wstrzymujących się”: 9 601.

Przewodniczący ogłosił, iż powyższa uchwała została powzięta.

Uchwała nr 5

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 3 września 2025 roku w sprawie zmiany Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

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

§ 1

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

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

§ 2

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

§ 3

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

Po zarządzonym głosowaniu, Przewodniczący oświadczył, iż w głosowaniu nad powyższym uchwałą oddano 193 351 873 ważnych głosów z 193 351 873 stanowiących 73,67% kapitału zakładowego, z których oddano:

- ważnych głosów „za”: 193 326 758,
- głosów „przeciw”: 15 514,
- głosów „wstrzymujących się”: 9 601.

Przewodniczący Zgromadzenie ogłosił, iż powyższa uchwała została powzięta.