

Zarejestrowane zmiany Statutu obejmują:

1. § 8 ust. 3 punkt 8) otrzymuje brzmienie:
"8) świadczenie usług zaufania oraz wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,"

2. dotychczasową treść § 8 ust. 6 przenosi się do nowo utworzonego § 8a. i nadaje się mu brzmienie:

"§ 8a.

Bank może wykonywać czynności przewidziane dla banków krajowych w przepisach o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci oraz przepisach o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne."

3. dotychczasowy § 8 ust. 7 oznacza się jako ust. 6.

4. dodaje się nowy § 11a w brzmieniu:

"§ 11a

1. Zarząd jest upoważniony do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 26.000.000 (dwadzieścia sześć milionów) złotych w terminie do 21 kwietnia 2020 r. (kapitał docelowy).
2. Zarząd może wykonać przyznane mu upoważnienie przez dokonanie jednego albo kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego w granicach określonych w ust. 1.
3. Uchwały Zarządu w sprawach ustalenia ceny emisyjnej wymagają zgody Rady Nadzorczej.
4. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 1 nie obejmuje uprawnienia do podwyższenia kapitału ze środków własnych Banku.
5. Zarząd nie może wydawać akcji uprzywilejowanych lub przyznawać uprawnień osobistych indywidualnie oznaczonemu akcjonariuszowi.
6. Zarząd jest upoważniony do pozbawiania akcjonariuszy prawa poboru przy emisji akcji w ramach kapitału docelowego, w całości lub w części, za zgodą Rady Nadzorczej."

5. § 19 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

"1. Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym biorąc po uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe."

6. w § 20 ust. 2 punkcie 2 zastępuje się wyrazy "Rady Nadzorczej" wyrazem "Banku", wskutek czego § 20 ust. 2 punkt 2) otrzymuje brzmienie:

"2) w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku o rezygnacji lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,"

7. w § 22 ust. 1 po wyrazach "Komitetu Audytu" zastępuje się wyraz "oraz" przecinkiem oraz dodaje się na końcu ustępu wyrazy "oraz Komitet Ryzyka", wskutek czego § 22 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

"1. W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitet Ryzyka."

8. dotychczasowy § 22 ust. 4 oznacza się jako ust. 6 i nadaje mu brzmienie:

„6. Zakres działania, skład i tryb działania Komitetów określa Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem, że kryteria niezależności powinni spełniać przynajmniej dwaj członkowie Komitetu Audytu, z których jeden powinien dodatkowo posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub

rewizji finansowej, oraz większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym przewodniczący tego Komitetu.”

9. w § 22 dodaje się ustępy 4 i 5 w brzmieniu:

“4. Komitet Ryzyka wspiera Radę w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym, a także procesem szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, oraz ryzyka modeli i obszaru adekwatności kapitałowej.

5. W razie potrzeby Rada może powołać również inne Komitety.”

10. w § 25 ust. 1 punkcie 9 skreśla się wyrazy “niezwłocznie po podjęciu przez Walne Zgromadzenie uchwały o zmianie jego treści”, wskutek czego § 25 ust. 1 punkt 9 otrzymuje brzmienie:

“9) ustalanie jednolitego tekstu Statutu, jak również wprowadzanie innych zmian Statutu o charakterze redakcyjnym,”

11. w § 26 ust. 4 punkcie 2), zastępuje się wyrazy “Rady Nadzorczej” wyrazem “Banku”, wskutek czego § 26 ust. 4 punkt 2) otrzymuje brzmienie:

“2) w razie rezygnacji członka Zarządu z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,”

12. § 27 otrzymuje brzmienie:

“§ 27

1. Prezes Zarządu oraz Wiceprezes nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Zgody Komisji wymaga również powierzenie funkcji Wiceprezesa, o którym mowa wyżej, uprzednio powołanemu członkowi Zarządu.

2. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Wiceprezesów Zarządu po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu.

3. Rada Nadzorcza przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu oraz o każdorazowej zmianie w tym zakresie, a także inne informacje dotyczące członków Zarządu wymagane przepisami ustawy Prawo bankowe.

4. Powołanie i odwołanie członków Zarządu następuje po dokonaniu oceny spełniania przez nich wymogów, o których mowa w ustawie Prawo bankowe.”

13. § 29 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

“3. W ramach powierzonych czynności, o których mowa w ust. 2:

1) Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności jednostka audytu wewnętrznego, jednostka do spraw zgodności oraz jednostki zarządzania zasobami ludzkimi,

2) Wiceprezesowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego podlegają w szczególności jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym.”

14. § 33 ust. 1 punkt 1) otrzymuje brzmienie:

“1) Centrala, w ramach której funkcjonują Piony, Departamenty oraz inne jednostki lub formy organizacyjne,”

15. § 35a ust. 3 otrzymuje brzmienie:

“3. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Zarząd zapewnia efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.”

16. w § 35b ust. 1:

a. w zdaniu wprowadzającym zastępuje się wyrazy “wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia” wyrazem “zapewnienie”, wskutek czego zdanie wprowadzające w § 35b ust. 1 otrzymuje brzmienie:

“1. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:”

b. dotychczasowy pkt 3) oznacza się jako punkt 4) i nadaje mu brzmienie:

“4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.”

c. dodaje się nowy punkt 3) w brzmieniu:

“3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,”

17. § 35b ust. 2 otrzymuje brzmienie:

“2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:

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

18. § 35b ust. 3 otrzymuje brzmienie:

“3. Kierujący jednostką audytu wewnętrznego oraz jednostką do spraw zgodności podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Powołanie i odwołanie kierujących tymi jednostkami wymaga akceptacji Rady Nadzorczej.”

19. § 36 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

“1. Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitał rezerwowy,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny,
- 6) zyski zatrzymane.”

20. w § 37 ust. 1 zastępuje się wyrazy “na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej” wyrazem “bankowego”, wskutek czego § 37 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

“1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest na podstawie ustawy Prawo bankowe.”

21. w § 37 ust. 2 po wyrazie: "opodatkowaniu" dodaje się wyrazy: "w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie" oraz wykreśla się po wyrazie: "ryzyka" wyraz: "niezidentyfikowane", wskutek czego § 37 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

"2. Fundusz, o którym mowa w ust. 1 tworzy się z zysku po opodatkowaniu w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie i jest przeznaczony na ryzyka działalności bankowej."

22. po § 39 dodaje się nowe §§ 39a i 39b w brzmieniu:

"§ 39a.

Zyski zatrzymane stanowią:

- 1) niepodzielone zyski z lat ubiegłych,
- 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 39b.

Fundusz z aktualizacji wyceny służy do ewidencji zmian wartości środków trwałych na skutek aktualizacji ich wyceny, przeprowadzanych w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zwiększeniu każdorazowo w wyniku podwyższenia wartości środków trwałych. Fundusz z aktualizacji wyceny ulega zmniejszeniu o część różnic z aktualizacji wyceny środków trwałych uprzednio stanowiących majątek Banku, a następnie zbywanych, objętych darowiznami lub zlikwidowanych."

23. w § 42 punkcie 3) zastępuje się wyrazy "na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej" wyrazem "bankowego", wskutek czego § 42 punkt 3) otrzymuje brzmienie:

"3) fundusz ogólnego ryzyka bankowego,".

Zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian, o których mowa w pkt. 1 oraz 4-23 powyżej. Zmiany opisane w pkt. 2-3 nie wymagały zezwolenia KNF.

The registered amendments to the Charter include:

1. §8 section 3 item 8) shall read:
“8) rendering trust services and providing electronic identification means within the meaning of trust services regulations,”

2. the current wording of §8 section 6 shall be moved to the new §8a. which shall read:

“§ 8a.

The Bank may perform the activities foreseen for domestic banks in the child subsidy-related regulations and the regulations concerning the implementation of IT solutions into the business of entities performing public tasks.”

3. the current §8 shall be designated as section 6

4. new §11a is added that shall read:

“§11a.

1. The Management Board shall be authorised to increase the share capital by the amount not higher than PLN 26,000,000 (twenty six million) by 21 April 2020 (authorised capital).

2. The Management Board may exercise their right by increasing the share capital once or a few times as per section 1.

3. The Management Board resolutions concerning issue price fixing shall be approved by the Supervisory Board.

4. The authorisation referred to in section 1 shall not apply to the right to increase capital from own funds of the Bank.

5. The Management Board shall not issue preferred shares or grant individual rights to an individually designated shareholder.

6. The Management Board shall be authorised to deprive shareholders of pre-emptive rights under the authorised capital, in full or in part, upon the Supervisory Board’s approval.”

5. §19 section 1 shall read:

“1. Supervisory Board Members shall be appointed and recalled by the General Meeting in a secret ballot, considering the requirements laid down in the Banking Law Act.”

6. in §20 section 2 item 2, the words “Supervisory Board” shall be replaced with the word “Bank”; consequently, §20 section 2 item 2) shall read:

“2) in the case of resignation of the Supervisory Board Member from fulfilling his/her function, as of the day of notifying the Bank thereon or as of the day specified in the resignation letter, which shall, however, not be earlier than the notification day,”

7. in §22 section 1, after the words “Audit Committee” the word “and” shall be replaced with a comma and the words “and the Risk Committee” shall be added at the end of this section; consequently, §22 section 1 shall read:

“1. To support the Supervisory Board in the performance of its tasks, the Board shall select from among their number the Audit Committee, the Remuneration and Nomination Committee and the Risk Committee.”

8. the current §22 section 4 shall be designated as section 6 and shall read:

“6. The scope of activity, composition and mode of operations of the Committees shall be determined by the Supervisory Board; however, the Audit Committee should include at least two members who meet the criteria of independence and of whom one has qualifications in accounting or financial audit. The independence criteria shall be met by the majority of members of the Remuneration and Nomination Committee, the Committee Chairman included.”

9. in §22 the following sections 4 and 5 shall be added:

“4. The Risk Committee shall support the Supervisory Board in monitoring and supervising the risk management process, including operational risk, credit risk and market risk, as well as in the internal capital assessment, capital management and planning processes, as well as the model risk management and the capital adequacy area.

5. If necessary, the Supervisory Board may also establish other Committees.”

10. in §25 section 1 item 9, the words “immediately after adopting a resolution on amendments to the Charter by the General Meeting” shall be deleted; consequently, §25 section 1 item 9 shall read:

“9) determining the consolidated text of the Charter as well as introducing other editorial changes thereto,”

11. in §26 section 4 item 2), the words “Supervisory Board” shall be replaced with the word “Bank”; consequently, §26 section 4 item 2) shall read:

“2) in the case of resignation of a Management Board Member from his/her function, as of the day of notifying the Bank thereon or as of the day specified in the resignation letter, which shall however not be earlier than the notification day,”

12. §27 shall read:

“§27

1. The President of the Management Board and the Vice-President in charge of management of the risk material to Bank's business shall be appointed by the Supervisory Board upon the approval of the Polish Financial Supervision Authority. The earlier appointed Management Board Member referred to hereinabove may be entrusted with the capacity of the Vice-President only upon approval of the Polish Financial Supervision Authority.
2. Vice-Presidents of the Management Board shall be appointed and recalled by the Supervisory Board after taking into account the opinion of the President of the Management Board.
3. The Supervisory Board shall inform the Polish Financial Supervision Authority about the composition of the Management Board and about any change in that regard as well as about any changes affecting the Management Board Members and required by the Banking Law Act.
4. Management Board Members shall be appointed and recalled after the assessment of satisfaction of the requirements referred to in the Banking Law Act by them.”

13. §29 section 3 shall read:

“3. As part of activities entrusted to the Management Board and referred to in section 2:

- 1) the President of the Management Board shall be responsible, in particular, for the internal audit unit, the compliance unit and HR management units,
- 2) the Vice-President of the Management Board whose appointment requires permission of the Polish Financial Supervision Authority shall be responsible, in particular, for the credit, market and operational risk management units.”

14. §33 section 1 item 1) shall read:

“1) the Head Office, composed of Divisions, Departments and other organisational units or forms,”

15. §35a section 3 shall read:

“3. As part of the risk management system, the Management Board shall ensure effective management of the compliance risk which is understood as the risk of consequences of non-observance of laws, internal regulations and market standards.”

16. in §35b section 1:

a. in the introductory sentence, the words “to support the decision-taking processes that contribute to ensuring the following” shall be replaced with the word “ensure”; consequently, the introductory sentence in §35b section 1 shall read:

“1. The purpose of the internal audit system is to ensure:”

b. the current item 3) shall be designated as item 4) and shall read:

“4) compliance of the Bank’s operations with the law, internal regulations and market standards.”

c. a new item 3) shall be added in the following wording:

“3) observance of risk management principles at the Bank,”

17. §35b section 2 shall read:

“2. The internal control system includes:

- 1) control function tasked with ensuring the application of controls, notably those concerning risk management at the Bank; this function covers jobs, groups of persons or organisational units responsible for performing that function tasks,
- 2) compliance unit tasked with compliance risk identification, assessment, control and monitoring as well as delivery of relevant reports, and
- 3) independent internal audit unit tasked with examination and appraisal of – impartially and objectively – the adequacy and effectiveness of the risk management system and internal control system, except for the internal audit unit.”

18. §35b section 3 shall read:

“3. The persons managing the internal audit and the compliance units shall report directly to the President of the Bank Management Board. The approval of the Supervisory Board is required to appoint and recall the managers of those units.”

19. §36 section 1 shall read:

“1. The Bank’s own funds shall comprise:

- 1) paid up and registered share capital,
- 2) supplementary capital,
- 3) reserves,
- 4) general bank risk fund,
- 5) revaluation fund, and
- 6) retained earnings.”

20. in §37 section 1, the words “general risk fund for the unidentified risk related to banking activity” shall be replaced with the words “general bank risk fund”; consequently, §37 section 1 shall read:

“1. The general bank risk fund shall be established under the Banking Law Act.”

21. in §37 section 2 after the word “tax”, the words “in the amount passed by the General Meeting” shall be added and the word “unidentified” shall be deleted before the word “risk”; consequently, §37 section 2 shall read:

“2. The Fund referred to in section 1 herein shall be established out of the profit after tax in the amount passed by the General Meeting and shall be earmarked for risks of banking activities.”

22. after §39, new §39a and §39b shall be added in the following wording:

“§39a.

Retained earnings comprise:

- 1) retained earnings of previous years,
- 2) profit under approval and net profit of the present reporting period, computed in line with the effective accounting principles, less any foreseeable encumbrances and dividends, in the amounts not higher than the amounts of profit verified by chartered auditors, upon approval by the Polish Financial Supervision Authority.

§39b.

- 3) The revaluation fund shall be used to record post-revaluation changes in the value of non-current assets, made in line with the applicable regulations. The revaluation fund shall be increased whenever the value of non-current assets is raised. The revaluation fund shall be decreased with the differences arising from the revaluation of non-current assets earlier forming Bank's assets and later sold, donated or liquidated.”

23. in §42 item 3), the words “general risk fund for an unidentified risk related to banking activity” shall be replaced with the words “general bank risk fund”; consequently, §42 item 3) shall read:

“3) general bank risk fund,”.

Pursuant to the effective regulations, the Bank received the Polish Financial Supervision Authority's permit to introduce the amendments referred to in items 1 and 4-23 above. The amendments described in items 2-3 did not require the PFSA's permit.