



**Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy
Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni
24 maja 2012 roku**

Uchwała Nr 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku przyjmuje następujący porządek obrad Zgromadzenia:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
3. Stwierdzenie ważności zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego Banku za 2011 rok.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku z wyników oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego Banku za 2011 rok.
7. Podjęcie uchwały w sprawie przeznaczenia zysku za 2011 rok.
8. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2011 roku.
9. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2011 roku.
10. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.
11. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
12. Podjęcie uchwały w sprawie zmian Statutu Banku.
13. Podjęcie uchwały o przyjęciu tekstu jednolitego Statutu Nordea Bank Polska SA.
14. Zamknięcie obrad.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zatwierdza przedstawione sprawozdanie Zarządu z działalności Nordea Bank Polska SA w 2011 roku oraz roczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres od 01 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku zawierające:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 35 325 117 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące zysk za okres w kwocie 296 663 tysiące złotych,

- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 297 081 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 3 194 288 tysięcy złotych,
- noty objaśniające do sprawozdania finansowego.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 3

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zatwierdza przedstawione Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku z wyników oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego Banku za 2011 rok.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 4

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku uchwała, że:

Zysk Spółki za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku wynoszący 296 663 243,79 PLN (słownie: dwieście dziewięćdziesiąt sześć milionów sześćset sześćdziesiąt trzy tysiące dwieście czterdzieści trzy zł 79/100) przeznacza się na powiększenie kapitału rezerwowego.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 5

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku udziela absolutorium następującym członkom Zarządu Banku z wykonywanych przez nich obowiązków statutowych w roku 2011:

01.01.2011	10.11.2011	Włodzimierz Kiciński
01.01.2011	31.12.2011	Sławomir Żygowski
01.01.2011	31.12.2011	Agnieszka Domaradzka
01.01.2011	31.12.2011	Jacek Kalisz
01.01.2011	31.12.2011	Tomasz Misiak
01.01.2011	31.12.2011	Bohdan Tillack

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 6

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku udziela absolutorium następującym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonywanych przez nich obowiązków statutowych w roku 2011:

01.01.2011	31.12.2011	Wojciech Rybowski
01.01.2011	05.09.2011	Thomas Neckmar
05.09.2011	31.12.2011	Ossi Leikola
01.01.2011	31.12.2011	Maciej Dobrzyniecki
01.01.2011	31.12.2011	Eugeniusz Kwiatkowski
01.01.2011	31.12.2011	Emilia Osewska-Mądry
01.01.2011	31.12.2011	Jacek Wańkowicz
01.01.2011	31.12.2011	Esa Tuomi
01.01.2011	31.12.2011	Rauno Päivinen
01.01.2011	31.12.2011	Henrik Bernhard Winther
01.01.2011	31.12.2011	Asbjörn Höyheim
01.01.2011	31.12.2011	Marek Głuchowski

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 7

W związku ze złożeniem na ręce Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku rezygnacji Członków Rady Nadzorczej Banku - Panów Henrik Bernhard Winther i Asbjörn Höyheim w dniu 24 maja 2012 roku, wobec czego mandaty tych Członków wygasły, Zwyczajne Walne Zgromadzenie odstępuje od głosowania uchwały nr 7 w sprawie odwołania Członków Rady Nadzorczej.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 8

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni powołuje z dniem dzisiejszym do składu Rady Nadzorczej Banku: Pana Valdis Siksnis.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 9

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku ustala wynagrodzenie miesięczne dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku w wysokości 15.000 zł brutto.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 10

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni zmienia Statut Nordea Bank Polska SA w ten sposób, że

1. W § 6 ust. 2 statutu skreśla się pkt. 10 o treści:

„10) Świadczenie usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych w zakresie określonym w ustawie o funduszach inwestycyjnych”.

2. W § 6 ust. 2 statutu ustępy 11 – 15 otrzymują odpowiednio oznaczenia 10 – 14.

3. W § 6 ust. 2 statutu zmienia się treść pkt 14 na następującą:

„14) pośrednictwo w sprzedaży umów leasingu”.

4. W § 6 ust. 2 statutu dodaje się nowe pkt 15-16 w następującym brzmieniu:

„15) świadczenie usług agencyjnych na rzecz firm inwestycyjnych oraz wykonywanie zleconych czynności związanych z działalnością prowadzoną przez firmy inwestycyjne, w tym z prowadzoną przez nie działalnością maklerską.

16) wykonywanie przez Bank następujących czynności nie stanowiących działalności maklerskiej:

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- b) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
- c) doradztwo inwestycyjne,
- d) oferowanie instrumentów finansowych,
- e) zawieranie i wykonywanie umów o charakterze subemisji, których przedmiotem są instrumenty finansowe”
- f) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie”.

5. Wprowadza się nową treść §§ 49-51 rozdziału VIII pt. System kontroli wewnętrznej, które otrzymują następujące brzmienie:

§ 49

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej obejmujący: 1) mechanizmy kontroli ryzyka, 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz 3) audyt wewnętrzny.
2. Za wprowadzenie, działanie oraz skuteczność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

§ 50

1. Czynności audytu wewnętrznego w Banku wykonywane są przez Departament Audytu Wewnętrznego, który podlega funkcjonalnie Radzie Nadzorczej Banku oraz organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku.
2. Zadaniem Departamentu Audytu Wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
3. Działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego reguluje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Statut Działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego.

§ 51

1. Rada Nadzorcza w celu monitorowania: 1) procesu sprawozdawczości finansowej; 2) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; 3) wykonywania czynności rewizji finansowej i 4) niezależności podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, powołuje Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A.
2. Działalność Komitetu ds. Audytu reguluje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Statut Działalności Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A.

6. Traci moc Uchwała NWZA Nr 3 i 4 z dnia 05.09.2011 r.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.

Uchwała Nr 11

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni uchwała tekst jednolity Statutu Nordea Bank Polska SA w następującym brzmieniu:

STATUT NORDEA BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA

Tekst jednolity – stan na 24 maja 2012 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

„NORDEA BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA” jest bankiem w formie spółki akcyjnej działającym na podstawie niniejszego Statutu, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami - Prawo bankowe i przepisów Kodeksu spółek handlowych.-----

§ 2

Firma Banku brzmi „**NORDEA BANK POLSKA SPÓŁKA AKCYJNA**”. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Siedzibą Banku jest Gdynia. -----

§ 3

Bank może tworzyć i zamykać na obszarze swojego działania oddziały i inne placówki Banku, jak również występować jako wspólnik w innych spółkach na obszarze swojego działania.-----

§ 4

Bank jest samodzielną jednostką organizacyjną i posiada osobowość prawną.-----

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 5

1. Bank oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. -----
2. Przedmiotem działalności Spółki zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności 2007 jest: --
 - 1) działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana (62) -----
 - 2) działalność usługowa w zakresie informacji (63) -----
 - 3) finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64) -----
 - 4) działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne (66) -----
 - 5) działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (68) -----

§ 6

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe: -----
 - 1) Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu. -----
 - 2) Prowadzenie rachunków bankowych.-----
 - 3) Udzielanie kredytów i pożyczek. -----
 - 4) Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw.-----
 - 5) Emitowanie bankowych papierów wartościowych. -----
 - 6) Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych.-----
 - 7) Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.-----
 - 8) Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.-----
 - 9) Wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania tych banków w granicach statutowych uprawnień Banku.-----
 - 10) Dokonywanie operacji czekowych i wekslowych.-----
 - 11) Wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji przy ich użyciu.-----
 - 12) Dokonywanie terminowych operacji finansowych.-----
 - 13) Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych.-----
 - 14) Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych.-----
 - 15) Wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych.---

2. Do innych czynności objętych zakresem działalności Banku należą również:-----
- 1) Współpraca z bankami krajowymi i zagranicznymi jak również innymi instytucjami finansowymi w przedmiocie działalności Banku.-----
 - 2) Nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz prawa wieczystego użytkowania.-----
 - 3) Zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych.-----
 - 4) Dokonywanie obrotu papierami wartościowymi.-----
 - 5) Dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika.-----
 - 6) Świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych.-----
 - 7) Prowadzenie działalności maklerskiej.-----
 - 8) Świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.-----
 - 9) Świadczenie usług przedstawicielskich na rzecz zakładów ubezpieczeń w zakresie ubezpieczeń związanych z wykonywaniem przez Bank czynności bankowych.-----
 - 10) Prowadzenie rachunków papierów wartościowych (działalność powiernicza).-----
 - 11) Wykonywanie funkcji depozytariusza na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych i ustawy o funduszach inwestycyjnych.-----
 - 12) Świadczenie na rzecz spółek powiązanych z bankiem oraz podmiotu dominującego wobec banku usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych w tym usług tworzenia, eksploatacji systemów informatycznych, infrastruktury informatycznej, przetwarzania danych oraz usług doradczych w tym zakresie.-----
 - 13) świadczenie usług w zakresie dochodzenia należności. -----
 - 14) pośrednictwo w sprzedaży umów leasingu.-----
 - 15) świadczenie usług agencyjnych na rzecz firm inwestycyjnych oraz wykonywanie zleconych czynności związanych z działalnością prowadzoną przez firmy inwestycyjne, w tym z prowadzoną przez nie działalnością maklerską”.-----
 - 16) Wykonywanie przez Bank następujących czynności nie stanowiących działalności maklerskiej:-----
 - a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,-----
 - b) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,-----
 - c) doradztwo inwestycyjne,-----
 - d) oferowanie instrumentów finansowych,-----
 - e) zawieranie i wykonywanie umów o charakterze subemisji, których przedmiotem są instrumenty finansowe,-----
 - f) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie”.-----
3. Jeżeli przepis szczególnie nakłada obowiązek uzyskania wymaganych zezwoleń na wykonywanie czynności wskazanych w ust. 1 i 2, podjęcie przez Bank takiej czynności może mieć miejsce dopiero po ich uzyskaniu.-----

§ 7

Bank może powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową na zasadach określonych przez ustawę Prawo bankowe.-----

§ 8

W celu zachowania należytej troski o interesy akcjonariuszy i klientów, Bank ma obowiązek prowadzić efektywną ekonomicznie działalność zgodnie z zasadami samofinansowania zapewniając w działalności operacyjnej wypłacalność oraz płynność finansową.-----

§ 9

Bank zobowiązuje się przestrzegać tajemnicy bankowej i handlowej w zakresie działalności statutowej.-----

III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

§ 10

„Kapitał zakładowy Banku wynosi 277.493.500 (słownie: dwieście siedemdziesiąt siedem milionów czterysta dziewięćdziesiąt trzy tysiące pięćset) złotych i dzieli się na 55.498.700 (pięćdziesiąt pięć milionów czterysta dziewięćdziesiąt osiem tysięcy siedemset) akcji o wartości nominalnej 5,-(pięć) złotych każda, w tym:

- 1) 239.300 (słownie: dwieście trzydzieści dziewięć tysięcy trzysta) akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 2) 409.900 (słownie: czterysta dziewięć tysięcy dziewięćset) akcji zwykłych na okaziciela serii B,
- 3) 547.800 (słownie: pięćset czterdzieści siedem tysięcy osiemset) akcji zwykłych na okaziciela serii CI,
- 4) 903.000 (słownie: dziewięćset trzy tysiące) akcji zwykłych na okaziciela serii CO,
- 5) 73.700 (słownie: siedemdziesiąt trzy tysiące siedemset) akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 6) 1.100.000 (słownie: jeden milion sto tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii E,
- 7) 2.140.853 (słownie: dwa miliony sto czterdzieści tysięcy osiemset pięćdziesiąt trzy) akcji zwykłych na okaziciela serii G,
- 8) 4.010.780 (słownie: cztery miliony dziesięć tysięcy siedemset osiemdziesiąt) akcji zwykłych na okaziciela serii H,
- 9) 7.500.000 (słownie: siedem milionów pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii I,
- 10) 16.692.500 (słownie: szesnaście milionów sześćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące pięćset) akcji zwykłych na okaziciela serii J,
- 11) 11.800.000 (słownie: jedenaście milionów osiemset tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii K,
- 12) 100.867 (słownie: sto tysięcy osiemset sześćdziesiąt siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii L,
- 13) 9.980.000 (słownie: dziewięć milionów dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii M.”

§ 11

Zamiana akcji na okaziciela na akcje imienne jest niedopuszczalna.-----

§ 12

1. Akcje są zbywalne. -----
2. Akcje mogą być emitowane w odcinkach zbiorczych.-----
3. Akcje są niepodzielne. -----

§ 13

1. Akcje mogą być umarzane. Akcje umarza się z czystego zysku. Umarzanie akcji z czystego zysku może być dokonane dopiero po ustaleniu dywidendy za poprzedni rok obrotowy. -----
2. Za akcje umorzone wypłaca się kwoty według ich ceny giełdowej, obliczone na podstawie ostatniego notowania przed terminem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.-----
3. Szczegółowe warunki umorzenia akcji określi uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Umorzenie może wystąpić jedynie za zgodą akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone.-----

§ 14

1. Bank może emitować obligacje, w tym obligacje z możliwością ich zamiany na akcje Banku.-----
2. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy każdorazowo ustali warunki emisji obligacji zamiennych. -----

§ 15

Akcjonariusze mają prawo do udziałów w zysku rocznym przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy do podziału, rozdzielonym proporcjonalnie do nominalnej wartości akcji, o ile Walne Zgromadzenie nie postanowi o innym przeznaczeniu zysku.-----

§ 16

Dalsze podwyższenie kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji wymaga zgody Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.-----

§ 17

Dotychczasowi akcjonariusze mają prawo pierwszeństwa poboru nowych akcji, chyba, że w interesie spółki Walne Zgromadzenie pozbawi akcjonariuszy prawa poboru akcji w całości lub w części. -----

IV. WŁADZE BANKU

§ 18

1. Władzami Banku są:-----
 - 1) Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.-----
 - 2) Rada Nadzorcza Banku.-----
 - 3) Zarząd Banku.-----
2. Większość członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Banku, w tym Prezes Zarządu oraz Przewodniczący Rady Nadzorczej, stanowić będą obywatele polscy, stale zamieszkujący w Polsce.-----

A. WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY

§ 19

1. Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy mogą być zwyczajne i nadzwyczajne.-----
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinno się odbyć nie później, niż w sześć miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.-----

3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy, na wniosek Rady Nadzorczej Banku, bądź na żądanie akcjonariuszy reprezentujących co najmniej 1/20 (jedną dwudziestą) część kapitału zakładowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinno być zwołane w ciągu dwóch tygodni od dnia przedstawienia żądania.-----
4. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje się przez ogłoszenie na stronie internetowej spółki i w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Ogłoszenie powinno zawierać przewidywany porządek obrad oraz treść projektowanych zmian statutu i inne informacje przewidziane przepisami prawa. -----
5. W przedmiotach nie objętych porządkiem obrad uchwały mogą być podjęte pod warunkiem, że reprezentowany jest cały kapitał zakładowy, a nikt z obecnych nie podniósł sprzeciwu co do podjęcia uchwały.-----
6. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zostaje zwołane i działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.-----

§ 20

1. Akcjonariusze uczestniczą w Walnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy osobiście lub przez ustanowionego na piśmie pełnomocnika. -----
2. Na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy przewodniczy wybrana przez obecnych akcjonariuszy osoba uprawniona do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu. Wybór Przewodniczącego ma miejsce przed przystąpieniem do jakichkolwiek czynności. Do chwili wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, przewodniczy jeden z członków Rady Nadzorczej Banku.-----
3. Do uprawnień Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy:-----
 - 1) Rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.-----
 - 2) Podejmowanie uchwał o przeznaczeniu zysków lub pokryciu strat.-----
 - 3) Udzielanie absolutorium członkom organów Banku.-----
 - 4) Powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej Banku.-----
 - 5) Zmiana Statutu w trybie przewidzianym przez przepisy Prawa bankowego i Kodeksu spółek handlowych.-----
 - 6) Powiększanie i zmniejszanie kapitału zakładowego Banku.-----
 - 7) Tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych tworzonych z zysku Banku,.-----
 - 8) Podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji zamiennych na akcje Banku.-----
 - 9) Ustalanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku.-----
 - 10) Połączenie lub likwidacja Banku oraz wybór likwidatorów.-----
 - 11) Rozpatrywanie spraw wniesionych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku.-----
 - 12) Rozpatrywanie spraw wniesionych przez Akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie.-----
 - 13) Podejmowanie uchwał w sprawach uregulowanych w Kodeksie spółek handlowych i niniejszym Statucie, o ile zgodnie z przepisami prawa nie zostały one przekazane do kompetencji innych organów Banku. -----
 - 14) Podjęcie uchwały o wycofaniu akcji Banku z obrotu publicznego.-----
 - 15) Udzielanie przez Bank akcjonariuszom kredytów lub pożyczek lub finansowania w jakiegokolwiek innej formie, o ile wartość zobowiązania Banku w danym przypadku przekracza kwotę 10.000.000 PLN.-----

- 16) Ustanawianie na rzecz akcjonariuszy Banku zabezpieczeń dotyczących zaciągniętych przez nich zobowiązań w stosunku do osób trzecich, o ile wartość zobowiązania Banku w danym przypadku przekracza kwotę 10.000.000 PLN.-----
- 17) Podejmowania uchwał w sprawie zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa Banku lub jego zorganizowanej części, a także ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego.-----
4. Uchwały zapadają w obecności akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 60% wszystkich głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy i zwykłą większością głosów oddanych, chyba że przepisy prawa lub postanowienia niniejszego Statutu przewidują surowsze warunki podejmowania uchwał.-----
5. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w przedmiotach:-----
 - 1) udzielania przez Bank akcjonariuszom kredytów lub pożyczek lub finansowania ich w jakiejkolwiek innej formie lub ustanawiania na rzecz akcjonariuszy Banku zabezpieczeń zaciągniętych przez nich zobowiązań w stosunku do osób trzecich, o ile wartość zobowiązań Banku w danym przypadku przekroczyłaby kwotę 10.000.000 PLN,-----
 - 2) w sprawie zmiany Statutu Banku,-----
 - 3) w sprawie rozwiązania Spółki, -----
 zapadają większością 4/5 głosów oddanych z zastrzeżeniem quorum, o którym mowa w niniejszym Statucie.-----
6. Uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w przedmiocie wycofania akcji Banku z obrotu publicznego zapada większością 4/5 głosów oddanych przy obecności Akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 60% wszystkich głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy-----
7. Sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd do zaopiniowania Radzie Nadzorczej Banku.-----
8. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o usunięcie członków władz Spółki lub likwidatorów o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobistych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z obecnych Akcjonariuszy. -----

B. RADA NADZORCZA BANKU

§ 21

1. Rada Nadzorcza Banku jest wybierana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na trzyletnią kadencję spośród kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku zgłoszonych przez akcjonariuszy.-----
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej Banku wygasają:-----
 - 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji przez członka Rady Nadzorczej Banku,-----
 - 2) z chwilą śmierci członka Rady Nadzorczej Banku,-----
 - 3) z dniem odwołania członka Rady Nadzorczej Banku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,-----
 - 4) z dniem złożenia rezygnacji na piśmie na ręce Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.-----

§ 22

1. Rada Nadzorcza Banku składa się z 5 do 11 członków, którzy wybierają ze swego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.-----
2. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 1, ilościowy skład Rady Nadzorczej danej kadencji określa Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.-----

§ 23

Rada Nadzorcza Banku działa na podstawie zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy - regulaminu.-----

§ 24

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywać się będą przynajmniej raz na kwartał. W przypadku braku odmiennych uchwał Rady Nadzorczej Banku wszystkie posiedzenia odbywać się będą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Członek Rady Nadzorczej lub Zarząd Banku mają prawo żądać zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej podając przewidywany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie w terminie 2 tygodni od dnia otrzymania wniosku.-----
2. Quorum na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku stanowić będzie co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej Banku.-----
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku i podejmowanie uchwał może odbywać się za pośrednictwem telefonu, video lub innego systemu, przy pomocy którego każdy członek Rady Nadzorczej Banku może przemawiać do wszystkich pozostałych członków Rady Nadzorczej Banku, słyszeć ich i być przez nich słyszany.-----
4. Rada Nadzorcza może także podejmować uchwały bez odbycia posiedzenia w trybie obiegowym pod warunkiem, że każdy z członków Rady Nadzorczej Banku wyrazi swoje stanowisko w przedmiocie uchwały na piśmie lub pocztą elektroniczną. Uchwała taka może składać się z kilku dokumentów sporządzonych w identycznej treści i podobnej formie, z których każdy podpisany będzie przez jednego lub większą liczbę członków Rady Nadzorczej Banku.-----
5. Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku zapewnia sporządzenie protokołu ze wszystkich posiedzeń Rady Nadzorczej Banku. Wszystkie protokoły będą sporządzane w języku polskim i w języku angielskim oraz doręczane członkom Rady Nadzorczej Banku.-----
6. Członkowie Rady Nadzorczej Banku mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.---
7. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 8, do podjęcia uchwały na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku wymagana jest zwykła większość głosów oddanych przez wszystkich obecnych członków Rady Nadzorczej Banku, uprawnionych do głosowania przy spełnieniu wymogu quorum, o którym mowa w ust. 2. -----
8. Podejmowanie uchwał przez Radę Nadzorczą Banku dotyczących:-----
 - 1) wyrażania zgody na zastawianie przez Bank akcji lub ustanawianie na takich akcjach innych obciążeń na rzecz osób trzecich, jeżeli akcje takie uprawniają do wykonywania powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy,-----
 - 2) zatwierdzania rocznych planów finansowych oraz wieloletnich programów rozwoju,-----
 - 3) powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu,-----
 - 4) uchwalania regulaminu Zarządu,-----
 - 5) zawierania z członkami Zarządu Banku umów dotyczących wykonywania ich obowiązków i wynagrodzenia,-----
 - 6) wprowadzania programów dotyczących świadczeń emerytalnych na rzecz pracowników Banku,-----

- 7) udzielania zgody na nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych przewyższających 15% funduszy własnych ----- wymaga kwalifikowanej większości 3/4 głosów wszystkich obecnych członków Rady Nadzorczej Banku.-----
9. W odniesieniu do inwestycji Banku, o których mowa w ust. 8 pkt 7 i wymagających podjęcia przez Radę Nadzorczą Banku uchwały w trybie pilnym dotyczącej inwestycji, których Bank zamierza dokonać, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku ma prawo porozumienia się ze wszystkimi pozostałymi członkami Rady Nadzorczej Banku za pośrednictwem telefonu i uzyskania ich stanowiska w przedmiotowej sprawie. Dla skuteczności podjęcia uchwały w tym trybie konieczne jest uzyskanie stanowiska wszystkich członków Rady Nadzorczej Banku, a przepisy ust. 8 stosuje się odpowiednio. Po uzyskaniu stanowiska wszystkich członków Rady Nadzorczej Banku w przedmiotowej sprawie, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku sporządza i podpisuje protokół dotyczący podjęcia uchwały w opisanym trybie, który na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku powinien zostać potwierdzony poprzez podpisanie przez wszystkich pozostałych członków Rady Nadzorczej Banku.-----
10. Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku przysługuje decydujący głos w przypadku równej liczby głosów oddanych za podjęciem i przeciw podjęciu danej uchwały Rady Nadzorczej Banku.-----

§ 25

Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa należą sprawy dotyczące:-----

- 1) Określenia polityki w zakresie zaciągania i udzielania kredytów i gwarancji bankowych oraz polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, a także oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, -----
- 2) Określenia wysokości zaangażowania Banku w działalność kredytową oraz ogólnego poziomu ryzyka Banku, -----
- 3) Wydawania lub zatwierdzania przewidzianych w Statucie regulaminów, w szczególności regulaminu Zarządu Banku.-----
- 4) Rozpoznawania wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy,-----
- 5) Zatwierdzania rocznych planów finansowych Banku oraz wieloletnich programów rozwoju,-----
- 6) Zatwierdzania strategii działania Banku oraz zasad stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, -----
- 7) Ustalania zasad wynagrodzenia członków Zarządu Banku,-----
- 8) Wyboru biegłego rewidenta,-----
- 9) Wyrażania zgody na zastawianie akcji Banku lub ustanawianie na takich akcjach innych obciążeń, a rzecz osób trzecich, jeżeli akcje takie uprawniają do wykonywania powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy,-----
- 10) Zawierania z członkami Zarządu Banku umów dotyczących wykonywania ich obowiązków i wynagrodzenia, -----
- 11) Wprowadzania programów dotyczących świadczeń emerytalnych na rzecz pracowników Banku,-----
- 12) Udzielania zgody na nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych przewyższających 15% funduszy własnych,-----
- 13) Wyrażania zgody na nabywanie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego przez Bank i zbywanie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego należącego do Banku z wyjątkiem

nabywania i zbywania nieruchomości i ich części lub prawa użytkowania wieczystego stanowiących zabezpieczenie kredytów udzielanych przez Bank. Podejmowanie decyzji w tym zakresie należy do kompetencji Zarządu Banku, który może swoje uprawnienia przekazać innym wewnętrznym organom Banku.-----

14) Sprawowania nadzoru nad działalnością audytu wewnętrznego w Banku. -----

15) Zatwierdzania struktury organizacyjnej Banku. -----

§ 26

Rada Nadzorcza Banku ustala liczbę członków Zarządu danej kadencji oraz powołuje i odwołuje Prezesa i pozostałych członków Zarządu Banku.-----

C. ZARZĄD BANKU

§ 27

1. Zarząd Banku składa się z 3 do 7 członków powoływanych przez Radę Nadzorczą Banku na okres trzech lat spośród osób rekomendowanych przez Prezesa Zarządu Banku; odwoływania członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku na wniosek Prezesa Zarządu Banku. -----

2. W skład Zarządu wchodzi następujący członkowie Zarządu; -----

1) Prezes Zarządu,-----

2) I Wiceprezes Zarządu – Zastępca Prezesa Zarządu, -----

3) Wiceprezesi Zarządu. -----

3. Prezes Zarządu powoływany będzie przez Radę Nadzorczą Banku w pierwszej kolejności, następnie I Wiceprezes Zarządu – Zastępca Prezesa Zarządu, a następnie pozostali Wiceprezesi Zarządu. -----

4. Mandaty członków Zarządu wygasają: -----

1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu,-----

2) z chwilą śmierci członka Zarządu,-----

3) z dniem odwołania członka Zarządu,-----

4) z dniem złożenia rezygnacji na piśmie Przewodniczącemu Rady Nadzorczej.-----

§ 28

Zarząd Banku udziela prokury w pełnym składzie. Odwołanie pełnomocnictw i prokury może nastąpić jednoosobowo przez każdego członka Zarządu.-----

§ 29

1. Zarząd Banku pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku, z zachowaniem zasad określonych w niniejszym Statucie. -----

2. Zarząd kieruje całokształtem działania Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz. Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy nie zastrzeżone dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej Banku. -----

3. Ponadto do istotnych kompetencji Zarządu Banku należą: -----

1) zarządzanie ryzykiem, kontrola wewnętrzna, szacowanie kapitału wewnętrznego, utrzymywanie kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów procesów tego szacowania oraz zarządzanie polityką zgodności, -----

2) wprowadzanie i zapewnienie przestrzegania pisemnych strategii, planów i procedur regulujących całokształt działalności Banku. -----

4. Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku oraz sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd Banku określa regulamin, o którym mowa w ust.1-----

§ 30

1. Zarząd Banku w drodze uchwały podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku.-----
2. Posiedzenia Zarządu Banku odbywać się będą przynajmniej raz w miesiącu. W przypadku braku odmiennych uchwał Zarządu Banku wszystkie posiedzenia odbywać się będą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Prawo zwołania posiedzenia Zarządu Banku przysługuje, za uprzednim zawiadomieniem wszystkich członków Zarządu Banku, każdemu członkowi Zarządu Banku.-----
3. Quorum na posiedzeniach Zarządu Banku stanowić będzie co najmniej połowa członków Zarządu Banku.-----
4. Członek lub członkowie Zarządu Banku mogą uczestniczyć w posiedzeniu Zarządu Banku za pośrednictwem telefonu służącego do przeprowadzania takich konferencji, video lub innego systemu, przy pomocy którego każdy członek może przemawiać do wszystkich pozostałych członków, słyszeć ich i być przez nich słyszany, a taki udział stanowić będzie obecność na posiedzeniu Zarządu Banku.-----
5. Uchwała Zarządu może być podjęta w trybie obiegowym jeżeli zostanie podpisana przez wszystkich członków Zarządu Banku. Uchwała taka może składać się z kilku dokumentów sporządzonych w identycznej treści i formie, z których każdy podpisany będzie przez jednego lub większą liczbę członków Zarządu Banku. Uchwała podjęta w trybie obiegowym podlega przedstawieniu i omówieniu na najbliższym posiedzeniu Zarządu.-----
6. Prezes Zarządu Banku spowoduje, że z wszystkich posiedzeń Zarządu Banku będą sporządzane protokoły. Wszystkie protokoły będą sporządzane w języku polskim i w języku angielskim oraz doręczane członkom Zarządu Banku.-----
7. Do podjęcia uchwały na posiedzeniu Zarządu Banku wymagana jest zwykła większość głosów oddanych przez wszystkich członków Zarządu Banku obecnych na posiedzeniu i uprawnionych do głosowania, z zastrzeżeniem quorum, o którym mowa wyżej.-----
8. Prezes Zarządu Banku ma prawo głosować na każdym posiedzeniu jako członek Zarządu Banku z zastrzeżeniem, że przysługuje mu decydujący głos w przypadku równej liczby głosów za podjęciem i przeciw podjęciu danej uchwały Zarządu Banku.-----

§ 31

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

- 1) Prezes Zarządu - samodzielnie, dwaj pozostali członkowie Zarządu albo jeden członek Zarządu i prokurent, albo jeden członek Zarządu i pełnomocnik- łącznie.-----
- 2) Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych mogą być ustanowieni pełnomocnicy, działający w granicach swego umocowania.-----
- 3) Wszyscy upoważnieni składają swe podpisy pod firmą Banku.-----

§ 32

Prezes Zarządu Banku:-----

- 1) Kieruje całokształtem działalności Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.-----
- 2) Nadzoruje następujące dziedziny w działalności Banku: kontrolę wewnętrzną, kontrolę kredytów, kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym, zarządzanie ryzykiem

operacyjnym, zarządzanie zasobami ludzkimi, marketing i komunikację, informatykę, obsługę prawną. -----

- 3) Powołuje pracowników Banku na stanowiska, których obsadę zastrzegł do jego dyspozycji Regulamin Zarządu i odwołuje ich z tych stanowisk.-----
- 4) Wydaje zarządzenia, instrukcje, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku, nie zastrzeżone dla władz Banku.-----

§ 33

I Wiceprezes Zarządu – Zastępca Prezesa Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego:-----

1. Kieruje i nadzoruje pion bankowości korporacyjnej.-----
2. Realizuje politykę i strategię Banku oraz nadzoruje realizację uchwał władz Banku.-----
3. Kieruje działalnością Banku w przypadku nieobecności Prezesa Zarządu.-----

§ 34

Do kompetencji Wiceprezesów Zarządu należy w szczególności kierowanie i nadzorowanie podległych pionów funkcjonalnych oraz realizowanie uchwał władz Banku.-----

V. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU

§ 35

Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową i zgodnie z zasadą samofinansowania, pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania wobec budżetu państwa i zobowiązania z tytułu zawartych umów, a także wydatki na rozwój i inne potrzeby.-

§ 36

Na fundusze własne Banku składają się: -----

- 1) fundusze podstawowe, a w szczególności:-----
 - a) kapitał zakładowy,-----
 - b) kapitał zapasowy, -----
 - c) kapitał rezerwowy, -----
 - d) fundusz ogólnego ryzyka, -----
- 2) fundusze uzupełniające,-----
- 3) pozycje pomniejszające fundusze własne.-----

§ 37

Na kapitał zapasowy dokonuje się odpisu w wysokości przynajmniej 8% zysku, dopóki jego stan nie przekroczy jednej trzeciej części kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy przeznacza się na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.----
W wypadku, gdy na pokrycie strat bilansowych nie wystarczy środków z kapitału zapasowego, straty pokryte będą z kapitału rezerwowego. Wznowienie odpisów z zysku na kapitał zapasowy może nastąpić tylko wówczas gdy kapitał ten został zużyty w części lub w całości na pokrycie strat.-----

§ 38

Kapitał rezerwowy tworzy się z części czystego zysku rocznego, niezależnie od kapitału zapasowego, z przeznaczeniem na pokrycie określonych strat i wydatków Banku lub na inne cele.-----

§ 39

O wykorzystaniu kapitałów zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, jednak część kapitału rezerwowego, w wysokości 1/3 kapitału zakładowego, może być wykorzystana jedynie na pokrycie strat bilansowych.-----

§ 40

Fundusze specjalne mogą być tworzone i znoszone stosownie do potrzeb na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Zasady gospodarowania funduszami specjalnymi określają regulaminy zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. -----

§ 41

Zasady tworzenia i wykorzystania zakładowego funduszu świadczeń socjalnych regulują odrębne przepisy.-----

§ 42

Czysty zysk roczny, jaki okaże się po potrąceniu wszelkich wydatków i strat oraz podatku dochodowego, przeznacza się na: -----

- 1) kapitał zapasowy, rezerwowy, fundusze specjalne, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, oddzielnie na każdy z kapitałów i funduszy,-----
- 2) dywidendę dla akcjonariuszy lub inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.-----

§ 43

Wypłata dywidendy od akcji dokonywana jest w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Jeżeli uchwała Walnego Zgromadzenia takiego dnia nie określa, dywidenda jest wypłacana w dniu określonym przez Radę Nadzorczą.-----

VI. RACHUNKOWOŚĆ BANKU

§ 44

1. Bank prowadzi rachunkowość i sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. W zakresie nieuregulowanym przez te standardy Bank stosuje przepisy ustawy o rachunkowości oraz przepisy wykonawcze wydane na jej podstawie. -----
2. Szczegółowe zasady oraz organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku. -----

§ 45

Roczne sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od ukończenia każdego roku obrotowego. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.-----

§ 46

Roczne sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności Banku, Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej Banku do rozpatrzenia - a następnie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy do zatwierdzenia.-----

§ 47

Odpisy rocznego sprawozdania finansowego, sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku będą okazywane do wglądu akcjonariuszom na ich żądanie w ciągu 14 dni przed dorocznym Walnym Zgromadzeniem Akcjonariuszy.-----

VII. ORGANIZACJA BANKU

§ 48

1. Zadania Banku są realizowane przez Centralę i jednostki organizacyjne.-----
2. Zarząd Banku wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku. -----
3. Szczegółowy zakres działania oraz organizację wewnętrzną Centrali i jednostek organizacyjnych określają stosowne regulaminy organizacyjne.-----
4. Tryb zatwierdzania regulaminów organizacyjnych reguluje Regulamin Zarządu Banku.----

VIII. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 49

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej obejmujący: 1) mechanizmy kontroli ryzyka, 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz 3) audyt wewnętrzny.
2. Za wprowadzenie, działanie oraz skuteczność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

§ 50

1. Czynności audytu wewnętrznego w Banku wykonywane są przez Departament Audytu Wewnętrznego, który podlega funkcjonalnie Radzie Nadzorczej Banku oraz organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku.
2. Zadaniem Departamentu Audytu Wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
3. Działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego reguluje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Statut Działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego.

§ 51

1. Rada Nadzorcza w celu monitorowania: 1) procesu sprawozdawczości finansowej; 2) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; 3) wykonywania czynności rewizji finansowej i 4) niezależności podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, powołuje Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A.
2. Działalność Komitetu ds. Audytu reguluje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Statut Działalności Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 52

We wszystkich sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie obowiązujące przepisy Prawa bankowego i Kodeksu spółek handlowych.

W głosowaniu oddano ważnych głosów 55.163.278, co stanowiło 99,39% udziału w kapitale zakładowym. Uchwałę podjęto 55.163.278 głosami „za”, przy braku głosów „Przeciw” i „Wstrzymujących się”.