



NOTA INFORMACYJNA

dla obligacji serii C4

o wartości nominalnej 500.000 PLN każda
i łącznej wartości nominalnej do 50.000.000 PLN

Organizator Emisji:



Bank Polski

Niniejsza Nota Informacyjna została sporządzona w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (ryнку podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka, jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszej Noty Informacyjnej nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w niej zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data sporządzenia noty informacyjnej: 14 marca 2025 r.

OŚWIADCZENIE OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE ZAWARTE W NINIEJSZEJ NOCIE INFORMACYJNEJ

My, niżej podpisani oświadczamy, że według najlepszej wiedzy Emitenta i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w nocie informacyjnej są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że nie pominięto w niej żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jej znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu, a także, że opisuje ona rzetelnie czynniki ryzyka związane z udziałem w obrocie tymi instrumentami.

Podpisy osób upoważnionych:

Zgodnie z §18 ust. 3a Regulaminu ASO nie została zawarta umowa z autoryzowanym doradcą, w związku z czym zgodnie z §8 ust. 3 Załącznika 1 do Regulaminu ASO nie jest wymagane zamieszczenie w niniejszej nocie informacyjnej oświadczenia autoryzowanego doradcy.

SPIS TREŚCI

1.	PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE	5
1.1	Informacja czy działalność prowadzona przez Emitenta wymaga posiadania zezwolenia, licencji lub zgody, a w przypadku istnienia takiego wymogu – dodatkowo przedmiot i numer zezwolenia, licencji lub zgody, ze wskazaniem organu, który je wydał.....	5
2.	CZYNNIKI RYZYKA.....	5
2.1	Czynniki ryzyka związane z Emitentem, branżą w której działa i otoczeniem regulacyjnym	6
2.2	Czynniki ryzyka związane z Obligacjami, ofertą oraz wprowadzeniem Obligacji do ASO	18
3.	INFORMACJE O OBLIGACJACH WPROWADZANYCH DO ASO	24
3.1	Cel emisji	24
3.2	Określenie rodzaju emitowanych obligacji.....	24
3.3	Wielkość emisji	25
3.4	Wartość nominalna i cena emisyjna obligacji	25
3.5	Informacje o wynikach subskrypcji lub sprzedaży instrumentów dłużnych będących przedmiotem wniosku o wprowadzenie	25
3.6	Warunki wykupu i wypłaty oprocentowania Obligacji	27
3.7	Płatności z tytułu Obligacji	29
3.8	Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	29
3.9	Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji	29
3.10	Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom Obligacji orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji Obligacji, oraz zdolność Emitenta do wywiązania się z zobowiązań wynikających z Obligacji, jeżeli przedsięwzięcie jest określone	30
3.11	Rating przyznany emitentowi lub emitowanym przez niego instrumentom dłużnym, ze wskazaniem instytucji dokonującej tej oceny, dat jej przyznania i ostatniej aktualizacji oraz miejsca oceny w skali ocen wyspecjalizowanej instytucji jej dokonującej w przypadku jej dokonania i ogłoszenia	30
3.12	Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne	30
3.13	W przypadku ustanowienia jakiejkolwiek formy zastawu lub hipoteki jako zabezpieczenia wierzytelności wynikających z Obligacji – wycena przedmiotu zastawu lub hipoteki dokonana przez uprawniony podmiot.....	30
3.14	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Emitenta, która przysługiwałaby z objętych przez obligatariuszy akcji oraz ogólna liczba głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Emitenta po konwersji obligacji na akcje (w przypadku obligacji zamiennych)...	30
3.15	Liczba akcji przypadających na jedną Obligację, cena emisyjna akcji lub sposób jej ustalenia oraz terminy, od których przysługują i wygasają prawa obligatariuszy do nabycia akcji (w przypadku obligacji z prawem pierwszeństwa)	30
3.16	Oświadczenie Emitenta, czy według niego jego aktywa obrotowe wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia Noty Informacyjnej	31
	Załącznik 1 Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców KRS	32
	Załącznik 2 Aktualny ujednolicony tekst statutu Emitenta.....	33
	Załącznik 3 Tekst uchwał stanowiących podstawę emisji Obligacji	34

Załącznik 4 Warunki emisji	35
Załącznik 5 Skróty i definicje	36

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Firma	Bank Pocztowy Spółka Akcyjna
Forma prawna	Spółka akcyjna
Kraj siedziby	Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Jagiellońska 17, 89-959 Bydgoszcz, Polska
Sąd rejestrowy	Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS	0000010821
NIP	5540314271
REGON	002482470
Telefon	52 3499 499
E-mail	b.trzcinski@pocztowy.pl
Strona internetowa	https://www.pocztowy.pl/

1.1 Informacja czy działalność prowadzona przez Emitenta wymaga posiadania zezwolenia, licencji lub zgody, a w przypadku istnienia takiego wymogu – dodatkowo przedmiot i numer zezwolenia, licencji lub zgody, ze wskazaniem organu, który je wydał

Prezes Narodowego Banku Polskiego wydał zgodę na utworzenie i rozpoczęcie działalności przez Emitenta jako banku w dniu 5 kwietnia 1990 r. Emitent w formie spółki akcyjnej został utworzony na podstawie sporządzonego w formie aktu notarialnego aktu założycielskiego Emitenta z dnia 27 kwietnia 1990 r.

Działalność prowadzona przez Emitenta w zakresie usług bankowych wymaga zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Emitent podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

2. CZYNNIKI RYZYKA

Poprzez nabycie Obligacji inwestorzy przyjmują ryzyko, że Emitent może stać się niewypłacalny lub z innych przyczyn może nie być w stanie wykonać swoich zobowiązań wynikających z Obligacji.

Istnieje szereg okoliczności, które mogą do tego doprowadzić. Nie jest możliwe zidentyfikowanie wszystkich takich okoliczności, ani stwierdzenie, wystąpienie których okoliczności jest najbardziej prawdopodobne, gdyż Emitent może nie znać wszystkich takich okoliczności. Ponadto czynniki, które w ocenie Emitenta nie są obecnie istotne, mogą stać się istotne w przyszłości, w wyniku wystąpienia zdarzeń, na które Emitent nie ma wpływu. W niniejszej Nocie Informacyjnej Emitent opisał szereg czynników ryzyka, które mogą w istotnie negatywny sposób wpłynąć na prowadzoną przez Emitenta działalność, jego sytuację finansową i perspektywy rozwoju lub jego zdolność do wykonania zobowiązań wynikających z Obligacji. Inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka przedstawione poniżej, jak też wszystkie informacje i dokumenty udostępniane przez Emitenta do publicznej wiadomości na stronie internetowej Emitenta (<https://ir.pocztowy.pl/>) lub podane przez Emitenta w innej formie do publicznej wiadomości, w tym w szczególności raporty bieżące i okresowe Emitenta.

Kolejność, w jakiej przedstawione zostały poniższe czynniki ryzyka, nie jest wskazówką, co do ich istotności, prawdopodobieństwa ziszczenia się lub potencjalnego wpływu na działalność Emitenta.

2.1 Czynniki ryzyka związane z Emitentem, branżą w której działa i otoczeniem regulacyjnym

2.1.1 Ryzyko obciążeń związanych z tzw. wakacjami kredytowymi oraz wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

W 2021 i 2022 r. ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej stopa referencyjna wzrosła z poziomu 1,75% do 6,75% we wrześniu 2022 r., co bezpośrednio wpłynęło na wzrost WIBOR (ang. *Warsaw Interbank Offer Rate*), a także na wzrost oprocentowania kredytów hipotecznych w PLN, dla których WIBOR stanowi bazę dla ustalenia oprocentowania.

Aby złagodzić wpływ podwyższenia stóp procentowych na sytuację finansową gospodarstw domowych, uchwalona została Ustawa o Pomocy Kredytobiorcom, która weszła w życie 29 lipca 2022 r. Ustawa o Pomocy Kredytobiorcom: (i) umożliwiła kredytobiorcom zawieszenie spłaty rat kredytu hipotecznego, (ii) nałożyła na banki obowiązek wniesienia dodatkowej składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz (iii) wprowadziła tryb zastąpienia WIBOR nową stawką referencyjną. Zgodnie Ustawą o Pomocy Kredytobiorcom kredytobiorca będący konsumentem i posiadający kredyt hipoteczny w PLN mógł zawiesić spłatę w ramach jednej umowy kredytu udzielonego na sfinansowanie własnych potrzeb mieszkaniowych. Okres zawieszenia spłat wynosił dwa miesiące w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 30 września 2022 r., kolejne dwa miesiące w okresie od 1 października 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. oraz jeden miesiąc w każdym kwartale kalendarzowym od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. W okresie zawieszenia kredytobiorca nie musiał spłacać zobowiązań z tytułu umowy kredytowej (w tym odsetek, kapitału i prowizji), z wyjątkiem płatności składek ubezpieczeniowych związanych z umową kredytową. Zawieszenie następowało automatycznie z chwilą doręczenia bankowi stosownego wniosku. Okres kredytowania ulegał przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. W okresie zawieszenia nie były naliczane odsetki i opłaty inne niż składki ubezpieczeniowe związane z umową kredytu. Prawo do złożenia wniosku o zawieszenie spłat dotyczyło umów kredytowych zawartych przed 1 lipca 2022 r., pod warunkiem, że termin spłaty kredytu przypadał po 1 stycznia 2023 r.

W dniu 15 maja 2024 r. weszła w życie Ustawa zmieniająca Ustawę o Pomocy Kredytobiorcom, która przyznała możliwość zawieszenia spłaty raty przez kredytobiorców, w wymiarze dwóch miesięcy w okresie od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. oraz w wymiarze dwóch miesięcy w okresie od 1 września 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. Ponadto, na podstawie Ustawy o Pomocy Kredytobiorcom, stworzony został Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Fundusz Wsparcia Kredytobiorców przeznaczony jest dla osób fizycznych, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie budżetu gospodarstwa domowego. Środki Funduszu Wsparcia Kredytobiorców pochodzą m.in. z wpłat kredytodawców dokonywanych proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni. Emitent jest zobowiązany do dokonywania stosowanych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, a w przypadku, gdy wielkość środków w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców spadnie poniżej 100 mln PLN, do odpowiedniego uzupełnienia wniesionej składki. Dodatkowo, zgodnie z Ustawą o Pomocy Kredytobiorcom, na banki, w tym na Emitenta, nałożony został obowiązek odprowadzania dodatkowej składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Z tego tytułu w 2023 oraz 2024 r. Emitent nie został obciążony żadną wpłatą.

Wszelkie zmiany tych przepisów, które zwiększyłyby uprawnienia kredytobiorców w związku z wakacjami kredytowymi lub poziom wpłat do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, bądź wprowadziłyby dodatkowe mechanizmy wsparcia kredytobiorców w przyszłości mogą mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.2 Ryzyko znaczących wpłat do BFG lub na rzecz systemu ochrony banków komercyjnych

Zgodnie z postanowieniami Ustawy o BFG, Emitent jest objęty obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów i jest zobowiązany do wnoszenia składek na fundusz gwarantowania depozytów oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Od 2017 r. BFG oblicza wysokość składek na fundusz gwarantowania depozytów oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji banków indywidualnie dla każdego banku. Składki na fundusz gwarantowania depozytów są wnoszone w okresach kwartalnych. Podstawę wyznaczania składek za dany kwartał na obowiązkowy system gwarantowania depozytów w bankach stanowi wartość środków gwarantowanych na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego składka dotyczy, w banku zobowiązanym do wniesienia składki. Składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wnoszone są, co najmniej raz w roku. Podstawę do wyznaczenia składek stanowi wartość pasywów banku pomniejszona o kwotę funduszy własnych oraz środków gwarantowanych ujętych w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym zweryfikowanym przez firmę audytorską przed 31 grudnia roku poprzedzającego rok, za który wnoszone są składki oraz profil ryzyka instytucji, z uwzględnieniem oceny ryzyka w obszarach narażenia na ryzyko, stabilności i dywersyfikacji źródeł finansowania, znaczenia instytucji dla stabilności systemu finansowego lub gospodarki oraz dodatkowych wskaźników określanych na poziomie krajowym.

Wysokość składki Emitenta na fundusz gwarantowania depozytów w 2022 r. wyniosła 4,56 mln PLN, a w przypadku funduszu przymusowej restrukturyzacji banków wysokość składki należnej za 2023 r. wyniosła 1,88 mln PLN. W związku ze spełnieniem przesłanki, o której mowa w art. 294 ust. 1 Ustawy o BFG, Rada BFG postanowiła o niepobieraniu od Emitenta składek na fundusz gwarantowania depozytów za rok 2023 oraz 2024. W przypadku funduszu przymusowej restrukturyzacji banków wysokość składki należnej od Emitenta za 2024 r. wyniosła 1,54 mln PLN.

Nie można wykluczyć, że w przyszłości Emitent zostanie zobowiązany do dokonania dodatkowych wpłat do BFG, w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej jakiegokolwiek banku. W przypadku, gdy środki funduszu przymusowej restrukturyzacji są niewystarczające do finansowania przymusowej restrukturyzacji, BFG może zobowiązać banki, w tym Emitenta, do wniesienia na ten fundusz składek nadzwyczajnych. Ich wysokość nie może przekroczyć przy tym trzykrotności łącznej kwoty składek ustalonych na dany rok kalendarzowy.

Wszelkie dodatkowe płatności, które Emitent jest lub będzie zobowiązany dokonać na rzecz BFG, oraz innych systemów rekompensat, w tym systemu ochrony banków komercyjnych, mogą mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.3 Ryzyko związane z wpływem pogorszenia sytuacji makroekonomicznej i sytuacji na rynkach finansowych na działalność, kondycję finansową i wyniki finansowe Emitenta

Wśród czynników, które mają istotny wpływ na działalność Emitenta należy wymienić czynniki makroekonomiczne oraz sytuację na rynkach finansowych. Czynniki te mają bezpośredni i pośredni wpływ na działalność Emitenta. Z uwagi na to, że działalność Emitenta prowadzona jest wyłącznie na terytorium Polski, na wyniki Emitenta mają wpływ przede wszystkim wydarzenia gospodarcze, polityczne i społeczne, które mają miejsce w Polsce oraz wydarzenia międzynarodowe mające wpływ na krajową gospodarkę).

Pogorszenie koniunktury gospodarczej oraz sytuacji na rynkach finansowych może wpływać negatywnie na poziom istotnych parametrów makroekonomicznych, takich jak np. stopy procentowe, kursy walutowe, zainteresowanie produktami oferowanymi przez Emitenta, stopę bezrobocia i sytuację finansową kredytobiorców czy wycenę aktywów finansowych stanowiących składniki majątku Emitenta. Wpływ pogorszenia sytuacji makroekonomicznej i sytuacji na rynkach finansowych obserwowany był i jest w związku agresją militarną na Ukrainę rozpoczętą przez Rosję 24 lutego 2022 r. Rosyjska agresja militarna wywołała szereg negatywnych zdarzeń makroekonomicznych oraz wpłynęła na sytuację na międzynarodowych rynkach finansowych, a zwłaszcza na wzrost ich zmienności. W szczególności wywołało to deprecjację złotego oraz wzrost ryzyka walutowego, wzrost cen surowców i energii, zaburzenia globalnych łańcuchów dostaw w gospodarce, wzrost inflacji oraz w następstwie przyspieszenie tempa zacieśniania polityki pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej i wzrost stóp procentowych. W przypadku przedłużającego się wojny rosyjsko-ukraińskiej lub jej wyraźnej eskalacji, nie można wykluczyć wystąpienia dalszych negatywnych skutków dla działalności Emitenta. Pogorszenie sytuacji kredytobiorców spowodowane zarówno wzrostem obciążeń finansowych z tytułu rat kredytowych, jak i rosnących kosztów prowadzenia gospodarstwa domowego lub działalności gospodarczej w następstwie wysokiej inflacji, może wpłynąć na spadek możliwości wywiązywania się przez klientów ze zobowiązań wobec Emitenta, co z kolei może negatywnie wpłynąć na jakość portfela kredytowego i potencjalny wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Sytuacja finansowa polskich gospodarstw domowych, w tym klientów Emitenta, jest silnie skorelowana ze stopą bezrobocia. Potencjalny wzrost bezrobocia w Polsce może spowodować wzrost oczekiwanych strat kredytowych Emitenta i wpłynąć niekorzystnie na jakość i poziom portfela kredytowego. Akceptowalny dla klientów poziom ryzyka może również ulec obniżeniu w odniesieniu do inwestycji w papiery wartościowe, jednostki funduszy inwestycyjnych lub inne produkty oferowane przez Emitenta. Zmienność lub załamanie na rynkach finansowych mogą zniechęcić potencjalnych klientów do nabywania produktów inwestycyjnych oferowanych przez Emitenta, a ich obecni posiadacze mogą wycofać się z inwestycji w te produkty lub zmniejszyć swoje zaangażowanie. To z kolei może mieć niekorzystny wpływ na wynik Emitenta, w szczególności z tytułu opłat i prowizji.

2.1.4 Emitent może nie spełnić lub być przedmiotem zmian dotyczących pewnych wymogów regulacyjnych dotyczących działalności bankowej i innej działalności regulowanej bądź wytycznych organów nadzoru finansowego

Poza działalnością bankową Emitent świadczy również inne regulowane usługi finansowe, tj. oferuje produkty związane z rynkiem instrumentów finansowych oraz produkty ubezpieczeniowe, które podlegają nadzorowi KNF, organu nadzorującego rynki finansowe, w tym sektor bankowy w Polsce. Zakres nadzoru i regulacji tych produktów i usług jest również zależny od dyrektyw i rozporządzeń wydawanych przez europejskie organy regulacyjne. Rosnąca liczba i niejednoznaczność niektórych wymogów regulacyjnych oraz ich zastosowanie w odniesieniu do Emitenta, wraz ze zmianami wymogów regulacyjnych i wytycznych, nałożyły na Emitenta zwiększone obciążenia w zakresie zmiany polityki wewnętrznej i procedur w celu

spełnienia wymogów właściwych organów nadzoru oraz dyrektyw i rozporządzeń unijnych, co w niektórych przypadkach może doprowadzić do naruszenia prawa przez Emitenta.

Niepewność, co do nowych zasad i wytycznych w okresie, w którym będą one wdrażane, a także ewentualne dalsze zmiany w europejskich lub polskich regulacjach bankowych mogą mieć wpływ na zdolność Emitenta do uzyskania dostępu do kapitału lub prowadzenia określonej działalności gospodarczej. Niespełnienie tych wymogów może narazić Emitenta na sankcje, kary pieniężne i inne kary, które mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta.

Emitent podejmuje działania mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu nowych lub zmienianych regulacji na jego działalność, jednakże działania te mogą nie zapobiec negatywnym skutkom zmian oddziaływującym na jego działalność, co w konsekwencji może mieć negatywny wpływ na działalność gospodarczą Emitenta, jego sytuację finansową i zdolność Emitenta do obsługi zobowiązań wynikających z Obligacji.

2.1.5 Ryzyko związane z niewywiązywaniem się klientów z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytów oraz ze skutecznością metod zarządzania ryzykiem kredytowym przez Emitenta

Działalność kredytowa, która jest prowadzona przez Emitenta wiąże się z ryzykiem niewywiązywania się klientów z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań z tytułu zawartych umów kredytowych oraz z ryzykiem niższej niż zakładano skuteczności ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytów. Ryzyko to stanowi jedno z podstawowych ryzyk związanych z prowadzeniem tego typu działalności i wpływa negatywnie na jakość portfela kredytowego Emitenta.

Jakość portfela kredytowego Emitenta uzależniona jest w głównej mierze od zmian poziomu wiarygodności kredytowej jego klientów, ich zdolności do terminowej spłaty kredytów oraz od zdolności Emitenta do przeprowadzenia egzekucji z zabezpieczeń ustanowionych na jego rzecz w przypadku niewywiązania się przez klienta ze spłaty kredytu, a także od tego, czy wartość tych zabezpieczeń jest wystarczająca dla pełnego zaspokojenia roszczeń z tytułu takich kredytów. Jakość portfela kredytowego może spaść w wyniku wielu innych czynników, w tym czynników wewnętrznych, na które wpływ posiada Emitent (takich jak np. nieadekwatność procedur zarządzania ryzykiem lub sposobu ich stosowania) oraz czynników, na które Emitent nie ma wpływu, takich jak zmiany stanu polskiej gospodarki, spowolnienie gospodarcze w Europie i na świecie, wzrost bezrobocia i inflacji, wzrost stóp procentowych oraz niekorzystne dla klientów zmiany kursów walut. Kredyty udzielone klientom indywidualnym, które stanowią istotną część portfela kredytowego Emitenta są bardziej podatne na negatywny wpływ w wyniku wystąpienia powyższych okoliczności niż np. kredyty na zakup nieruchomości mieszkaniowych czy kredyty udzielane dużym przedsiębiorcom. W powyższym kontekście Emitent identyfikuje ryzyko związane ze wzrostem oprocentowania kredytów w wyniku podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, które miały miejsce w 2021 i 2022 r. We wspomnianym okresie stopa referencyjna wzrosła z poziomu 1,75% do 6,75% (we wrześniu 2022 r.), co bezpośrednio wpłynęło na wzrost WIBOR i tym samym na koszty finansowe klientów Emitenta, którzy posiadają kredyty w PLN. W związku z powyższym część klientów napotkała trudności z terminową spłatą swoich zobowiązań finansowych. Emitent posiada polityki wewnętrzne dot. ryzyka kredytowego, które mają na celu zwiększać efektywność i skuteczność identyfikacji zagrożeń związanych z działalnością kredytową oraz monitorowaniem tego ryzyka. W szczególności, stosowane są narzędzia jakościowe i ilościowe oraz procedury zarządzania ryzykiem. Stosowane metody zarządzania ryzykiem kredytowym spełniają wymogi

regulacyjne i standardy rynkowe. W ocenie Emitenta niemożliwe jest wykrycie wszystkich potencjalnych zagrożeń związanych z działalnością kredytową, a stosowne narzędzia i procedury mogą okazać się niewystarczające do przewidzenia przyszłego ryzyka, zwłaszcza na rynku charakteryzującym się zwiększoną zmiennością jego parametrów.

W przypadku gdy procedury zarządzania ryzykiem oraz metody oceny ryzyka związane z działalnością kredytową okażą się nieskuteczne, nie można wykluczyć, że Emitent poniesie większe straty z tytułu ryzyka kredytowego niż zakładano. Wystąpienie powyższych zdarzeń może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.6 Ryzyko związane z nadzorem nad działalnością Emitenta

Emitent prowadzi działalność, która podlega przepisom prawa polskiego i europejskiego, a także różnego rodzaju orzeczeniom sądowym, decyzjom administracyjnym, a także rekomendacjom organów nadzoru, które nakładają na Emitenta określone wymogi i ograniczenia. Wiele z tych przepisów, w tym m.in. regulujących działalność sektora bankowego, dotyczących podatków czy regulujących prowadzenie działalności gospodarczej, ulega zmianom i będzie ulegać zmianom w przyszłości.

Rosnąca liczba wymogów regulacyjnych mających zastosowanie wobec Emitenta, w połączeniu z ich częstymi zmianami powoduje, że na Emitencie ciąży obowiązek aktualizacji wewnętrznych polityk i procedur, w celu zapewnienia ich zgodności z tymi wymogami. Emitent nie mogą przy tym wykluczyć, iż interpretacja tych przepisów może doprowadzić do braku zgodności i podlegać kwestionowaniu (m.in. przez sądy, organy administracji, w tym również organy podatkowe). Powyższe może narazić Emitenta na różne kary oraz konieczność zaprzestania oferowania konkretnych usług i produktów, poniesienie dodatkowych kosztów związanych z dostosowaniem swoich praktyk do interpretacji właściwego podmiotu wydającego takie interpretacje, a w konsekwencji może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.7 Ryzyko związane z koniecznością utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”)

Zgodnie z Ustawą o BFG, Emitent zobowiązany jest do utrzymywania określonego przez BFG poziomu MREL. Wymóg MREL wyrażony jest, jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. *total risk exposure amount* - „**TREA**”) oraz miary ekspozycji całkowitej (ang. *total exposure measure*, - „**TEM**”) ustalanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Celem MREL jest zapewnienie tego, że określona instytucja będzie dysponować wystarczającą zdolnością do pokrywania strat (w bieżącym bilansie) i rekapitalizacji (w oparciu o przyszły bilans po restrukturyzacji). Wymóg MREL ma charakter indywidualny dla każdego podmiotu i jest ustalany przez BFG zgodnie z zasadami wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przy uwzględnieniu specyfiki określonego podmiotu. Wysokość MREL może mieć wpływ na strukturę zobowiązań Emitenta, ze względu na potencjalną konieczność emisji instrumentów stanowiących zobowiązania niezabezpieczone podlegające umorzeniu lub konwersji w rozumieniu Ustawy o BFG.

Wymogi MREL wobec Emitenta, które powinien spełnić od 31 grudnia 2023 r. zostały określone przez BFG na poziomie odpowiadającym 12,0% TREA (powiększony o wymóg połączonego bufora wynoszący aktualnie 2,5%) oraz 4,5% TEM. Równocześnie od 1 stycznia 2026r. wymóg MREL TEM został podniesiony przez BFG do poziomu 7,91%. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. MREL w relacji do TREA wyniósł 29,02%, a w relacji do TEM 10,29%, tym samym Emitent spełniał wskazane powyżej wymogi MREL. Na dzień 31 grudnia 2024 r. Emitent spełniał wymogi MREL określone przez BFG.

Emitent nie może wykluczyć, że w przyszłości może nie być w stanie spełnić nałożonych na Emitenta wymogów MREL. Niezdolność do utrzymania wymaganych poziomów MREL może skutkować nałożeniem na Emitenta sankcji administracyjnych lub kar pieniężnych na mocy przepisów Ustawy o BFG. Może to spowodować utratę reputacji Emitenta oraz spowodować wzrost kosztów działalności Emitenta, a przez to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność i sytuację finansową Emitenta, a także na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do ich terminowego wykupu.

2.1.8 Ryzyko braku spełnienia wymogów dotyczących minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Emitent zobligowany jest do utrzymywania minimalnego poziomu współczynników adekwatności dla miar TCR, Tier I, CET 1 i dźwigni finansowej. Minimalne poziomy miar określone są zgodnie z Rozporządzeniem CRR w wysokości:

- (a) TCR – 8,0%
- (b) Tier I – 6,0%,
- (c) CET 1 – 4,5%,
- (d) wskaźnik dźwigni – 3,0%.

W przypadku miar TCR, Tier I i CET 1, Emitent zobligowany jest również do spełniania wymogu połączonego bufora (aktualnie 2,5%), bufora P2G (aktualnie 0%) i bufora P2R (aktualnie 0%) ponad minimalne poziomy określone powyżej. W konsekwencji, minimalne poziomy miar TCR, Tier I, CET 1 obowiązujące Bank z buforami wynoszą na dzień 31 grudnia 2024r. odpowiednio: TCR – 10,50%, Tier I – 8,50% i CET 1 – 7,00%.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. miary adekwatności kapitałowej wynoszą: TCR – 25,96%, Tier I – 24,80%, CET 1 – 24,80%. a wskaźnik dźwigni – 8,79%. Tym samym Emitent spełniał minimalne poziomy miar adekwatności kapitałowej z nałożonymi buforami.

Emitent nie może wykluczyć, że w przyszłości może nie być w stanie spełnić obowiązujących minimalnych poziomów miar adekwatności kapitałowej. Niezdolność do utrzymania wymaganych poziomów miar adekwatności kapitałowej może skutkować koniecznością uruchomienia planu awaryjnego lub Planu Naprawy. Może to spowodować utratę reputacji Emitenta oraz spowodować wzrost kosztów działalności Emitenta, a przez to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność i sytuację finansową Emitenta, a także na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do ich terminowego wykupu.

2.1.9 Ryzyko związane z udzielaniem, finansowaniem i zabezpieczaniem kredytów denominowanych w walutach obcych

Część portfela kredytowego Emitenta, jest denominowana w walutach obcych (zasadniczo w EUR), co generuje dla Emitenta dodatkowe ryzyko wystąpienia straty spowodowanej zmianą kursów walut. Klienci Emitenta będący stroną umów o kredyty denominowane w walutach obcych w większości uzyskują dochody w PLN, a deprecjacja PLN wobec waluty danego kredytu wpływa na wzrost miesięcznej raty kredytowej w przeliczeniu na PLN. Może to skutkować trudnościami kredytobiorców w spłacie zaciągniętych kredytów, co z kolei może spowodować pogorszenie jakości portfela kredytowego Emitenta. Deprecjacja PLN ponadto powoduje pogorszenie relacji wartości zabezpieczenia (nieruchomości) do wartości bilansowej należności kredytowych i w konsekwencji może prowadzić do wzrostu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności od klientów. Pogorszenie jakości portfela kredytowego w walutach obcych Emitenta oraz wzrost odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności od klientów, jak również problemy innych podmiotów, z powodu zaistnienia takiej sytuacji, które będą miały przełożenie na cały sektor bankowy w Polsce, może mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.10 Postępowania sądowe, administracyjne lub inne mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności Emitent może być narażony na ryzyko wszczęcia przeciwko Emitentowi postępowań cywilnych, administracyjnych lub innych przez jego klientów, pracowników, akcjonariuszy lub inne osoby, a także organy administracji w związku z prowadzoną przez Emitenta działalnością. Wynik sporów sądowych lub innych postępowań jest trudny do przewidzenia lub oszacowania. Podmioty wszczynające tego rodzaju postępowania przeciwko Emitentowi mogą w szczególności żądać zwrotu dużych lub nieokreślonych kwot lub zaspokojenia swoich roszczeń w inny sposób, co może wpłynąć na zdolność Emitenta do prowadzenia działalności, a wysokość potencjalnych kosztów związanych z takimi działaniami może pozostawać niepewna przez znaczący okres. Znaczące mogą być również koszty obsługi prawnej w ewentualnych przyszłych postępowaniach. Postępowania wszczynane przeciwko Emitentowi mogą przynieść szkodliwy rozgłos, co mogłoby negatywnie wpłynąć na reputację Emitenta, bez względu na to, czy zarzuty są uzasadnione, a ostatecznie Emitent zostanie uznany winnym.

2.1.11 Roszczenia kredytobiorców z tytułu kredytów oprocentowanych w oparciu o stawkę WIBOR mogą mieć wpływ na wyniki finansowe Emitenta

Ponadto, w związku z wzrostem WIBOR (na który wpływ miała podwyżka stóp procentowych, która rozpoczęła się w 2021 r.) niektórzy kredytobiorcy zaczęli szukać podstaw do unieważnienia ich zobowiązań wynikających z kredytów, których oprocentowanie jest ustalone w oparciu o WIBOR. W pozwach składanych przeciwko bankom w Polsce, w tym przeciwko Emitentowi, kredytobiorcy zarzucają, między innymi, że podpisane przez nich umowy kredytowe nie zawierają właściwej informacji o zasadach ustalania WIBOR, ryzyku zmiany stopy procentowej opartej o ten wskaźnik, jak również zarzucają podatność WIBOR na manipulację i nieprzydatność tego wskaźnika do obliczenia oprocentowania. Na dzień sporządzenia niniejszej noty informacyjnej nie zapadło prawomocne orzeczenie sądu rozstrzygające spór dotyczący stopy procentowej ustalonej w oparciu o WIBOR. Na dzień sporządzenia niniejszej noty informacyjnej Emitent nie jest w stanie przewidzieć kierunku, w którym podąży linia orzecznicza polskich sądów, ale jeśli polskie sądy uznają, że umowy kredytowe dotyczące kredytów oprocentowanych w oparciu o WIBOR zawierają wady prawne, istnieje ryzyko, że duża liczba kredytobiorców takich kredytów może zdecydować się na ich zaskarżenie na drodze sądowej.

Kredyty oprocentowane w oparciu o WIBOR stanowią znaczącą część aktywów Emitenta – według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. ich wartość bilansowa brutto wyniosła ok. 3,0 mld PLN.

W związku z powyższym postępowania sądowe, administracyjne lub inne mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta.

2.1.12 Ryzyko związane z nałożeniem dodatkowych obciążeń podatkowych w stosunku do sektora bankowego

Zgodnie z Ustawą o Podatku od Niektórych Instytucji Finansowych, niektóre podmioty sektora finansowego są zobowiązane uiszczać podatek bankowy. W przypadku banków krajowych jest on naliczany od sumy wartości aktywów banku, z zastrzeżeniem kwoty wolnej od podatku wynoszącej 4 mld PLN i wynosi 0,0366 procent podstawy opodatkowania miesięcznie. Podstawę opodatkowania obniża się o przy tym m.in. o wartość funduszy własnych oraz wartość posiadanych skarbowych papierów wartościowych. Od wprowadzenia podatek bankowy ograniczył zysk netto Emitenta. W roku 2023 Emitent zapłacił podatek bankowy w kwocie 0,00 PLN. Na dzień 31 grudnia 2024 r. Emitent zapłacił podatek bankowy w kwocie 0,61 mln PLN. Zwiększenie obecnie obowiązujących lub wprowadzenie dodatkowych obciążeń podatkowych dla sektora bankowego może mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.13 Ryzyko związane ze zwiększeniem wymogów regulacyjnych i nadzorczych w odniesieniu do sektora bankowego i usług finansowych

Obecny kierunek zmian regulacyjnych, który w ocenie Emitenta nastawiony jest na zaostrzenie przepisów dotyczących instytucji finansowych może wskazywać, że poziom regulacji dotyczących sektora bankowego i usług finansowych, w tym Emitenta na rynku krajowym, jak i międzynarodowym, może ulegać dalszemu rozszerzeniu. Rosnąca liczba i niejednoznaczność niektórych wymogów regulacyjnych może się wiązać ze wzrostem nakładów lub obciążeń po stronie Emitenta. W niektórych przypadkach konieczność dostosowania się do nowych regulacji może spowodować np. wzrost wymogów kapitałowych, wystąpienie dodatkowych kosztów (w tym kosztów IT, kosztów usług doradczych, w tym kosztów usług prawnych), jak również wpływać na ekonomiczną zasadność lub ograniczać możliwość zawierania i realizacji określonego rodzaju transakcji, oferowania klientom określonego rodzaju produktów lub usług oraz spowodować konieczność modyfikacji oprocentowania lub stawek opłat i prowizji pobieranych od określonych produktów i usług.

W związku z powyższym, uwzględniając trwające oraz potencjalne przyszłe zmiany w środowisku regulacyjnym (w tym zobowiązania nakładane na skutek inicjatyw rządowych oraz o charakterze regulacyjnym, takich jak rekomendacje unijne lub rekomendacje KNF), Emitent może być narażony na zmianę warunków prowadzenia swojej działalności. Wystąpienie którejkolwiek z sytuacji opisanych powyżej może mieć negatywny wpływ na strategię Emitenta, potencjał rozwoju Emitenta, wysokość pobieranych opłat i prowizji, poziom realizowanej marży, a tym samym jego sytuację finansową oraz wyniki lub perspektywy działalności, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.14 Ryzyko związane z koniecznością dostosowania działalności Emitenta do rekomendacji KNF

KNF jako organ nadzorujący sektor bankowy w Polsce jest upoważniona do wydawania rekomendacji odnoszących się do różnych aspektów funkcjonowania banków. Rekomendacje KNF nie stanowią wiążących przepisów prawa, jednakże polskie instytucje finansowe zobowiązane są brać je pod uwagę i stosować się do ich postanowień. W ostatnich latach KNF wydała nowe szereg nowych rekomendacji, a także wprowadziła zmiany do poprzednich rekomendacji, wynikające z wejścia w życie nowych regulacji krajowych i europejskich, nakładające na polskie banki zwiększone wymogi dotyczące działalności kredytowej i poziomu kapitału. Zmianie uległy rekomendacje KNF odnoszące się m.in. do: (i) zmiany najważniejszych współczynników kapitałowych oraz konsekwentnego podnoszenia obowiązkowego poziomu kapitału dla banków; (ii) wprowadzenia istotnego ograniczenia dotyczącego udzielania kredytów denominowanych w walutach obcych; oraz (iii) wprowadzenia ograniczenia w zakresie dozwolonego okresu kredytowania. KNF wydała także rekomendacje wprowadzające nowe wymagania dotyczące systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania obszarami technologii informacyjnej, ryzyka operacyjnego i ładu korporacyjnego. W konsekwencji polskie banki, w tym Emitent, podlegają surowszym wymogom w zakresie np. działalności kredytowej, wymogów kapitałowych, zarządzania ryzykiem oraz oferowania klientom ubezpieczeń, a także surowszym wymogom w zakresie adekwatności kapitałowej.

W związku z wydaniem nowych oraz dokonania zmian dotychczasowych rekomendacji, Emitent podlega regularnym kontrolom ze strony KNF, w wyniku czego do Emitenta kierowane są zalecenia pokontrolne, które Emitent zobowiązany jest wdrożyć i poinformować o ich wykonaniu KNF. Nie można wykluczyć, że w efekcie przyszłych kontroli, Emitent będzie zobowiązany do realizacji nowych zaleceń pokontrolnych o istotnym znaczeniu dla działalności Emitenta albo, że na Emitenta zostaną nałożone innego rodzaju zobowiązania lub, że Emitent może nie być w stanie dostosować się do zaleceń w całości lub istotnej części. Ponadto banki, w tym Emitent, mogą zostać zobowiązane do poniesienia dodatkowych kosztów lub mogą podlegać ograniczeniom w stosunku do angażowania się w transakcje określonego rodzaju. Dodatkowo, w wyniku rekomendacji wydanych przez KNF, Emitent może zostać zobowiązany do zaprzestania oferowania niektórych produktów, gdyż wymogi wynikające z takich rekomendacji mogą spowodować, że przestaną być one opłacalne. Wystąpienie któregokolwiek z powyższych czynników może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.15 Ryzyko związane z regulacjami zapewniającymi ochronę konkurencji i konsumentów

Działalność Emitenta musi być także prowadzona zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony konkurencji i konsumentów. Zgodnie z Ustawą o Ochronie Konkurencji i Konsumentów, Prezes UOKiK może ukarać podmiot za stosowanie praktyk ograniczających konkurencję, stosowanie niedozwolonych postanowień wzorców umów z klientami oraz za stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, wydając odpowiedni nakaz i nakładając na dany podmiot karę lub stosując inne środki prawne. Praktyką naruszającą zbiorowe interesy konsumentów zgodnie z Ustawą o Ochronie Konkurencji i Konsumentów jest m. in. tzw. „*misseling usług finansowych*”, czyli proponowanie konsumentom nabycia usług finansowych, które nie odpowiadają ich potrzebom, ustalonym z uwzględnieniem dostępnych przedsiębiorcy informacji w zakresie ich cech lub proponowanie nabycia tych usług w sposób nieadekwatny do ich charakteru.

Emitent wprowadził odpowiednie procedury oraz system szkoleń w celu zminimalizowania ryzyka związanego z oferowaniem usług finansowych nieadekwatnych dla danego klienta. Jednak w związku z tym, że pojęcie *misselingu* zostało sformułowane w bardzo szeroki i niejasny sposób, istnieje ryzyko wszczęcia postępowań przez Prezesa UOKiK mających na celu nałożenie kary pieniężnej z tytułu oferowania przez Emitenta usług finansowych nieadekwatnych dla danego klienta. Istnieje ryzyko, że praktyki stosowane przez Emitenta, zapisy i klauzule umowne, wysokość i sposób naliczana opłat mogą zostać uznane przez właściwe organy ochrony konkurencji i konsumentów za naruszające obowiązujące standardy i przepisy prawa.

W rezultacie postępowań przed Prezesem UOKiK, których Emitent może być stroną, Emitent może między innymi ponieść koszty związane z wypłatą odszkodowań, zostać zobligowany do zmiany postanowień lub wzorów umów lub do zaprzestania oferowania konkretnych usług i produktów lub podjęcia innych działań, co może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

2.1.16 Ryzyko operacyjne związane z prowadzoną przez Emitenta działalnością

Ryzyko operacyjne towarzyszy wszystkim procesom zachodzącym w bankach, a jego następstwa mogą być często znaczące. Działalność Emitenta podlega ryzyku poniesienia strat lub nieprzewidzianych kosztów spowodowanych przez nieodpowiednie lub zawodne procedury wewnętrzne, błędy ludzkie lub awarie systemów, błędy związane z powierzaniem wykonywania pewnych czynności zewnętrznym usługodawcom lub zdarzenia zewnętrzne. Kategorie strat operacyjnych obejmują m.in. (i) błędy podczas przeprowadzania operacji bankowych, (ii) błędy w rejestrowaniu danych, zakłócenia w prowadzeniu działalności (które są spowodowane wieloma czynnikami - awarie sprzętu komputerowego, oprogramowania, oraz systemów komunikacyjnych), (iii) oszustwa, (iv) roszczenia prawne dotyczące transakcji lub (v) operacji oraz szkody w aktywach. Mając na uwadze fakt, że część transakcji biznesowych Emitenta zawierana jest za pośrednictwem platform internetowych, Emitent narażony jest na ataki osób trzecich na systemy informatyczne używane przez Emitenta, co może skutkować stratami finansowymi lub utratą reputacji przez Emitenta.

Ze względu na złożoność interakcji i współzależności pomiędzy systemami informatycznymi wykorzystywanymi przez Emitenta, nie ma pewności, że systemy te będą zawsze poprawnie ze sobą współdziałać lub będą zawsze skutecznie zapewniać bezbłędny i terminowy transfer danych w ramach struktury informatycznej Emitenta. Emitent zleca zewnętrznym usługodawcom wykonywanie określonych czynności w jego imieniu, w tym usług informatycznych, wysyłania dokumentów, obsługi gotówkowej, przetwarzania gotówki oraz windykacji należności. Ponadto, Emitent zleca zewnętrznym usługodawcom realizację niektórych określonych usług związanych ze sprzedażą produktów bankowości detalicznej oferowanych przez Emitenta. Niewywiązywanie się z warunków umów zawartych z Emitentem przez podmioty zewnętrzne, na których opiera się Emitent, może skutkować powstaniem braków operacyjnych lub ryzykiem utraty reputacji przez Emitenta.

Emitent może być również narażony na ryzyko odpowiedzialności wobec swoich klientów i utraty reputacji, jeżeli tacy zewnętrzni usługodawcy nie będą należycie wykonywać swoich usług, a w szczególności, jeżeli będą wykonywać swoje usługi z naruszeniem obowiązujących przepisów prawa lub regulacji bankowych lub jeżeli podejmą niewłaściwe działania skutkujące naruszeniem praw osób trzecich. Dodatkowo, niewykrycie lub niezapobieżenie przez system

zarządzania ryzykiem operacyjnym Emitenta problemom operacyjnym osób trzecich, które uniemożliwiają im wykonywanie powierzonych im czynności, mogą mieć wpływ na działalność, sytuację finansową, wynik działalności operacyjnej i perspektywy Emitenta.

2.1.17 Emitent jest narażony na ryzyko płynności

Emitent może nie być w stanie wywiązać się z bieżących i przyszłych (w tym warunkowych) zobowiązań płatniczych w terminie ich wymagalności. Ryzyko płynności może wynikać z czynników wewnętrznych (np. wpływ negatywnego wizerunku i/lub utraty reputacji skutkujących np. nadmierną wypłatą środków pieniężnych przez klientów Emitenta lub materializację ryzyka kredytowego), jak również z czynników zewnętrznych (np. zawirowania i kryzysy na rynkach finansowych, ryzyko krajowe lub zakłócenia w funkcjonowaniu systemów rozliczeniowych).

Emitent narażony jest na ryzyko płynności, gdy terminy zapadalności jego aktywów i zobowiązań nie pokrywają się. W szczególności Emitent może być narażony na zwiększone ryzyko płynności w związku z posiadaniem kredytów hipotecznych zabezpieczonych na nieruchomości, które mają charakter aktywów długoterminowych. Wprawdzie posiadane kredyty hipoteczne zabezpieczone na nieruchomości są co do zasady objęte finansowaniem długo i średnioterminowym, jednak częściowo są one finansowane z depozytów krótkoterminowych lub depozytów na żądanie. Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i zobowiązań Emitenta może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik operacyjny Emitenta, w przypadku gdy Emitent nie będzie w stanie pozyskać nowych wkładów pieniężnych lub alternatywnych źródeł finansowania bieżących i przyszłych portfeli kredytów i pożyczek.

W zakresie ryzyka płynności bieżącej lub krótkoterminowej, jeśli znacząca część klientów Emitenta wycofa swoje depozyty na żądanie lub nie odnowi depozytów terminowych w terminie zapadalności może to wywrzeć niekorzystny wpływ na sytuację płynnościową Emitenta, podobnie jak miałyby to miejsce w przypadku wielu innych banków. Na płynność bieżącą mogą wywrzeć wpływ niekorzystne warunki na rynkach finansowych. Jeżeli aktywa utrzymywane przez Emitent w celu zapewnienia płynności staną się niepłynne w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń na rynku finansowym lub jeżeli nastąpi znaczny spadek ich wartości, Emitent może nie być w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań w terminie ich wymagalności i tym samym może zostać zmuszony do korzystania z finansowania międzybankowego, które w niestabilnej sytuacji rynkowej może okazać się zbyt kosztowne, a jego dostępność niepewna. Ponadto, możliwość wykorzystania takiego zewnętrznego źródła finansowania przez Emitenta jest bezpośrednio powiązana z poziomem linii kredytowych, do których Emitent będzie miał dostęp, a ten uzależniony jest od kondycji finansowej i kredytowej Emitenta, a także od ogólnej sytuacji płynnościowej na rynku. Utrata płynności, niezdolność do pozyskania wystarczających środków na finansowanie działalności Emitenta, w szczególności jego działalności kredytowej, może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta.

2.1.18 Emitent może nie być w stanie zatrudnić, wyszkolić lub zatrzymać wykwalifikowanego personelu

Powodzenie działalności prowadzonej przez Emitenta jest uzależnione między innymi od możliwości zatrudniania i utrzymania wykwalifikowanych pracowników. Realizacja strategii oraz prowadzenie bieżącej działalności Emitenta są uzależnione od kwalifikacji i umiejętności kierownictwa wyższego szczebla. Emitent podejmuje starania mające na celu ograniczenie ryzyka utraty kluczowych pracowników przy zastosowaniu różnorodnych środków, w tym w

szczegółności poprzez działania z zakresu zarządzania i rozwoju kariery. Pomimo tych starań Emitent może nie być w stanie rekrutować w przyszłości lub zatrzymywać wysoko wykwalifikowanych pracowników. W Polsce panuje silna konkurencja w zakresie pozyskiwania wykwalifikowanego personelu specjalizującego się w bankowości i finansach, szczególnie na poziomie kierownictwa średniego i wyższego szczebla. Taka konkurencja może zwiększyć koszty zatrudnienia u Emitenta i utrudnić możliwość zatrudniania i premiowania wykwalifikowanego personelu. Ponadto osoby z kierownictwa wyższego szczebla Emitenta lub kluczowi pracownicy Emitenta mogą w każdym czasie złożyć rezygnację lub wypowiedzenie, co może zaszkodzić relacjom, jakie Emitent zbudował ze swoimi klientami. Emitent może nie być w stanie zapobiec odejściu takich pracowników, a po ich odejściu może nie być w stanie zastąpić ich osobami mającymi takie same kompetencje i doświadczenie, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową, wynik działalności operacyjnej i perspektywy Emitenta.

2.1.19 Systemy informatyczne Emitenta są narażone na awarie lub złamanie ich zabezpieczeń

Emitent wykorzystuje systemy informatyczne w zakresie zróżnicowanych funkcji, a w szczególności aplikacji przetwarzania danych, dostarczania informacji do klientów, utrzymywania bazy danych finansowych oraz dostarczania kluczowych danych finansowych i rynkowych zarządowi Emitenta. Ponadto Emitent korzysta z kanałów dystrybucji opartych na platformie informatycznej obejmującej bankowość internetową, mobilną oraz centra telefonicznej obsługi klientów. Działalność Emitenta polega na wykorzystaniu i ciągłym rozwoju kilku platform informatycznych dedykowanych różnym segmentom. W szczególności model biznesowy segmentu detalicznego Emitenta, polegający na oferowaniu usług bankowych poprzez internetowy system transakcyjny i aplikacje mobilne, jest w znacznym stopniu uzależniony od dostępności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych Emitenta, a w związku z dużą zależnością od platform internetowych, jest on również szczególnie narażony na ataki osób trzecich za pośrednictwem Internetu, np. cyberataki.

Awarie, w szczególności związane z użytkowaniem i interakcjami pomiędzy platformami informatycznymi Emitenta, wycieki informacji, przerwy w świadczeniu usług lub podobne zdarzenia mogą mieć wpływ na relacje pomiędzy Emitentem i jego klientami. Emitent stale modyfikuje i udoskonala środki ochrony, które stosuje w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom. Istnieje jednak ryzyko, że takie środki mogą nie być skuteczne wobec wszystkich zagrożeń związanych z cyberatakami, biorąc pod uwagę ich zróżnicowany charakter i rosnące zaawansowanie. Udana atak może spowodować istotną utratę informacji o klientach, uszkodzeniem systemów komputerowych, pogorszeniem reputacji Emitenta i doprowadzić do nałożenia kar regulacyjnych lub poniesienia strat finansowych.

Błędy w oprogramowaniu i podobne zakłócenia mogą wpływać na zdolność Emitenta do terminowej obsługi i zaspokajania potrzeb klientów, zakłócić działalność Emitentowi, zaszkodzić jego reputacji lub spowodować konieczność poniesienia istotnych kosztów technicznych, prawnych i innych. Ponadto, zintegrowany system informatyczny lub zmodernizowane systemy informatyczne mogą nie odpowiadać potrzebom rozwijającej się i zmieniającej się działalności Emitenta. Emitent podlega regulacjom dotyczącym wykorzystania danych osobowych. Ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych nakłada na spółki obowiązki i wytyczne w zakresie zarządzania i przetwarzania danych osobowych. Za nieprzestrzeganie ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych mogą zostać nałożone kary administracyjne w wysokości 20 mln euro lub 4% rocznych obrotów Emitenta. Emitent posiada procedury zapewniające przestrzeganie odpowiednich przepisów dotyczących ochrony danych osobowych przez pracowników i zewnętrznych dostawców usług, a także wdrożył środki

bezpieczeństwa mające na celu zapobieganie cyberprzestępczości. Jeżeli jednak Emitent lub którykolwiek z usługodawców zewnętrznych nie przechowuje lub nie przekazuje informacji o klientach w sposób bezpieczny lub jeżeli w inny sposób doszłoby do utraty lub niewłaściwego przetwarzania danych osobowych klientów, Emitent może zostać objęty postępowaniem wyjaśniającym i egzekucyjnym prowadzonym przez odpowiednie organy regulacyjne oraz może być przedmiotem roszczeń lub skarg ze strony podmiotu danych (osoby, której dane dotyczą), lub może zostać pociągnięty do odpowiedzialności na mocy przepisów o ochronie danych. W przypadku zmaterializowania się części lub wszystkich tych zagrożeń, może to mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Spółki.

2.2 Czynniki ryzyka związane z Obligacjami, ofertą oraz wprowadzeniem Obligacji do ASO

2.2.1 Ryzyko związane z niewykonaniem zobowiązań wynikających z Obligacji

Inwestycja w Obligacje wiąże się z ryzykiem kredytowym Emitenta, związanym z jego zdolnością do terminowej realizacji zobowiązań z tytułu Obligacji. Ryzyko to może się zmaterializować poprzez brak wykupu Obligacji lub brak płatności odsetek od Obligacji w terminach określonych w Warunkach Emisji. W przypadku zwłoki Emitenta z wykonaniem w terminie, w całości lub w części, jakichkolwiek zobowiązań Emitenta z tytułu Obligacji na rzecz posiadacza Obligacji, Obligacje nie będą podlegały, ani z mocy prawa, ani za żądanie posiadacza Obligacji, natychmiastowemu wykupowi. W takiej sytuacji posiadacz Obligacji będzie mógł rozpocząć naliczanie odsetek za czas opóźnienia w płatnościach z tytułu Obligacji, przy czym w przypadku zaległych odsetek z tytułu Obligacji, dopiero od chwili wytoczenia o nie powództwa lub dochodząc naprawienia szkody na zasadach ogólnych przewidzianych w Kodeksie Cywilnym. Zdolność Emitenta do spłaty zadłużenia zależy od szeregu czynników, znajdujących się zarówno pod jego kontrolą, jak i poza nią. Świadczenia pieniężne nie zostaną wykonane, albo ich wykonanie może ulec opóźnieniu, jeżeli na skutek pogorszenia się sytuacji finansowej Emitent nie będzie dysponować odpowiednimi środkami pieniężnymi w terminie wymagalności danego świadczenia pieniężnego.

W przypadku utraty płynności finansowej, Emitent może być zmuszony pozyskać dodatkowe finansowanie lub zrefinansować istniejące zadłużenie. Nie można jednak zapewnić, że w przyszłości takie dodatkowe finansowanie lub refinansowanie będzie możliwe lub że będzie możliwe na optymalnych dla Emitenta warunkach.

Ponadto, Emitent może zwiększyć swoje zadłużenie poprzez m.in. (i) zaciągnięcie pożyczek, (ii) kredytów lub (iii) emisję nowych dłużnych papierów wartościowych. Dodatkowo w strukturze grupy kapitałowej, do której należy Emitent mogą zostać dokonane zmiany, Emitent może rozporządzać aktywami albo dokonywać określonych transakcji, a w szczególności transakcji wewnątrzgrupowych, oraz dokonywać podziału zysku na rzecz swoich akcjonariuszy. Opisane powyżej przypadki mogą nie być w najlepszym interesie Obligatariuszy i mogą negatywnie wpływać na zdolność Emitenta do spełnienia zobowiązań z Obligacji (oraz jego ogólną sytuację finansową), w konsekwencji dodatkowo utrudniając lub uniemożliwiając wykup Obligacji, a także mogą ograniczyć zdolność Obligatariuszy do realizacji uprawnień wynikających z Obligacji.

2.2.2 Ryzyko związane z brakiem zabezpieczenia Obligacji

Obligacje zostały wyemitowane jako obligacje niezabezpieczone i Emitent nie będzie zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia Obligacji w przyszłości. Oznacza to, że wierzyciele Emitenta, na rzecz których Emitent ustanowił lub ustanowi w przyszłości

zabezpieczenia na swoim majątku, będą mieli pierwszeństwo zaspokojenia się z tych aktywów, przed niezabezpieczonymi wierzycielami Emitenta. W związku z powyższym, w przypadku dochodzenia roszczeń z Obligacji, majątek Emitenta pozostały po zaspokojeniu roszczeń zabezpieczonych wierzycieli Emitenta może nie wystarczyć do zaspokojenia roszczeń posiadaczy Obligacji, co oznacza, że posiadacze nie odzyskają kwoty, którą zainwestowali w Obligacje albo odzyskają kwotę niższą od zainwestowanej.

2.2.3 Kurs notowań i płynność Obligacji mogą podlegać wahaniom

Nie można zapewnić, że po wprowadzeniu Obligacji do ASO powstanie rynek wtórny o satysfakcjonującym inwestorów poziomie płynności. Nie można przewidzieć poziomu zainteresowania inwestorów Obligacjami. W związku z tym nie można wykluczyć występowania znacznych wahań kursów Obligacji, ani że inwestorzy nie będą w stanie kupić lub sprzedać Obligacji po oczekiwanych cenach lub w oczekiwanych terminach. Na kurs notowań Obligacji może wpływać ponadto szereg innych czynników, w tym m.in. ogólna sytuacja polityczna na świecie, ogólne trendy ekonomiczne, zmiany ogólnej sytuacji na rynkach finansowych, zmiany prawa i innych regulacji w Polsce i UE, zmiany prognoz przez analityków giełdowych oraz faktyczne lub przewidywane zmiany w naszej działalności, naszej sytuacji lub naszych wynikach finansowych. Wahania na rynku papierów wartościowych w przyszłości mogą również mieć niekorzystny wpływ na kurs Obligacji, niezależnie od naszej działalności, naszej sytuacji finansowej i wyników naszej działalności lub naszych perspektyw rozwoju.

2.2.4 Ryzyko związane z możliwością zastosowania instrumentów umorzenia lub konwersji w stosunku wierzytelności wynikających z Obligacji

Zgodnie z Ustawą o BFG, jeśli BFG prowadzi wobec Emitenta przymusową restrukturyzację, BFG może, bez zgody stron trzecich, w tym interesariuszy Emitenta, dokonać, między innymi, umorzenia lub konwersji zobowiązań Emitenta w celu dokapitalizowania Emitenta. Obligacje nie należą do zobowiązań, które są wyłączone z możliwości umorzenia lub konwersji na podstawie art. 206 Ustawy o BFG. Oznacza to, że Obligacje będą należały do instrumentów, które zgodnie z Ustawą o BFG mogą, na podstawie decyzji BFG, podlegać umorzeniu lub konwersji. W związku z tym, inwestycja w Obligacje wiąże się z ryzykiem, że w przypadku trudności finansowych Emitenta, Obligacje bez zgody posiadacza Obligacji zostaną skonwertowane na akcje w kapitale zakładowym Emitenta lub umorzone, co spowoduje stratę przez posiadacza Obligacji części lub całości środków zainwestowanych w nabycie Obligacji.

2.2.5 Ryzyko związane z brakiem objęcia Obligacji systemem gwarantowania depozytów

Obligacje nie stanowią lokaty bankowej i nie są objęte żadnym systemem gwarantowania depozytów. W związku z tym podmiotem odpowiedzialnym za wykonanie zobowiązań wynikających z Obligacji jest wyłącznie Emitent.

2.2.6 Ryzyko związane z wcześniejszym wykupem Obligacji z inicjatywy Emitenta

Warunki Emisji przyznają Emitentowi prawo do wcześniejszego wykupu Obligacji po spełnieniu przesłanek określonych w Warunkach Emisji. W przypadku skorzystania przez Emitenta z opcji wcześniejszego wykupu Obligacji, posiadacz Obligacji może nie mieć możliwości zainwestowania wypłaconych przez Emitenta środków w sposób, który zapewniłby mu zwrot z inwestycji zbliżony do zakładanego przez posiadacza zwrotu z inwestycji w Obligacji.

2.2.7 Ryzyko zmiany stawki referencyjnej

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne. Przy zmiennym oprocentowaniu Obligacji, w okresie od Dnia Emisji do Dnia Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu mogą nastąpić znaczące zmiany stopy bazowej stanowiącej podstawę ustalenia stopy procentowej dla Obligacji. Obniżenie poziomu tej stopy bazowej może wpłynąć na obniżenie rentowności Obligacji.

2.2.8 Ryzyko związane z Rozporządzeniem BMR i sposobem obliczania stopy bazowej Obligacji oraz możliwością zmiany wskaźnika, na którym oparta jest stopa bazowa

W dniu 1 stycznia 2018 r. weszło w życie Rozporządzenie BMR, które ustanawia nowe zasady dla opracowywania, udostępniania oraz stosowania wskaźników referencyjnych na terenie Unii Europejskiej. Zgodnie z Rozporządzeniem BMR, wskaźnikiem referencyjnym jest, między innymi, dowolny indeks stanowiący odniesienie do określenia kwoty przypadającej do zapłaty z tytułu instrumentu finansowego. Jako stopa bazowa stanowiąca podstawę do wyznaczenia oprocentowania zmiennego Obligacji wyznaczony został wskaźnik referencyjny WIBOR, który jest ustalany przez GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie.

Rozporządzenie BMR nakłada na osoby zamierzające działać, jako administratorzy wskaźników referencyjnych obowiązek uzyskania odpowiedniego zezwolenia lub rejestracji. GPW Benchmark S.A. jest wpisany w rejestrze uprawnionych administratorów oraz wskaźników referencyjnych prowadzonym przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ang. *European Securities and Market Authority*), o którym mowa w art. 36 Rozporządzenia BMR oraz posiada status administratora wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR.

Jednocześnie w dniu 13 lipca 2022 r. rozpoczęła prace narodowa grupa robocza, której zadaniem jest opracowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu prowadzącego do zastąpienia WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym.

We wrześniu 2022 r. komitet sterujący narodowej grupy roboczej zaakceptował mapę drogową procesu zastąpienia WIBOR wskaźnikiem referencyjnym *Warsaw Interest Rate Overnight* (WIRON), która została opublikowana w dniu 27 września 2022 r. Mapa drogowa przedstawiała założenia i orientacyjne ramy czasowe dla poszczególnych etapów prac nad nowym wskaźnikiem referencyjnym, natomiast gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR jest przewidywana najwcześniej na 2027 r.

Opublikowany w mapie drogowej harmonogram przewidywał wyznaczenie do końca 2023 r., w drodze rozporządzenia Ministra Finansów, zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR oraz zdefiniowanie spreadu korygującego.

W październiku 2023 r. komitet sterujący narodowej grupy roboczej podjął decyzję o zmianie maksymalnych terminów realizacji mapy drogowej i wskazał finalny moment konwersji na koniec 2027 r., przy czym, ani kierunki reformy, ani zakresy planowanych dotychczas w mapie drogowej działań nie uległy zmianie.

Zgodnie z Rozporządzeniem BMR spread korygujący powinien wyrównywać różnice między wysokością obecnego oraz nowego wskaźnika referencyjnego, dzięki czemu nie powinno dojść do zmiany rentowności obligacji o zmiennej stopie procentowej. Pomimo założeń dotyczących spreadu korygującego, na datę sporządzenia czynników ryzyka nie są znane dokładne wartości spreadu korygującego dla WIBOR, w związku z czym Emitent nie jest w stanie oszacować, czy po wyznaczeniu zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR rentowność Obligacji

obliczana przy wykorzystaniu nowego wskaźnika referencyjnego i spreadu korygującego spadnie czy wzrośnie, w porównaniu do rentowności obliczonej z wykorzystaniem WIBOR.

2.2.9 Ryzyko związane z zawieszeniem obrotu Obligacjami

Z zastrzeżeniem innych przepisów Regulaminu ASO, zgodnie z §11 ust. 1 Regulaminu ASO, GPW może zawiesić obrót Obligacjami w ASO:

- (a) na wniosek Emitenta;
- (b) jeśli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes uczestników obrotu; lub
- (c) jeżeli Emitent narusza przepisy obowiązujące w ASO.

Zawieszając obrót Obligacjami GPW może określić termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje. Termin ten może ulec przedłużeniu, odpowiednio, na wniosek Emitenta lub jeżeli w ocenie GPW zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu upływu tego terminu będą zachodziły przesłanki, o których mowa w §11 ust. 1 lit. (b) lub (c) Regulaminu ASO. Na podstawie §11 ust. 2 Regulaminu ASO, w przypadkach określonych przepisami prawa GPW zawiesza obrót instrumentami finansowymi na okres wynikający z tych przepisów lub określony w decyzji właściwego organu. Zgodnie z §11 ust. 3 Regulaminu ASO, GPW zawiesza obrót instrumentami dłużnymi niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zawieszeniu obrotu danymi instrumentami na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez BondSpot S.A., jeżeli takie zawieszenie jest związane z podejrzeniem wykorzystywania informacji poufnej, bezprawnego ujawnienia informacji poufnej, manipulacji na rynku lub z podejrzeniem naruszenia obowiązku publikacji informacji poufnej o emitencie lub instrumencie dłużnym z naruszeniem art. 7 i art. 17 Rozporządzenia MAR, chyba że takie zawieszenie mogłoby spowodować poważną szkodę dla interesów inwestorów lub prawidłowego funkcjonowaniu rynku.

Ponadto, jak wynika z art. 78 ust. 3 Ustawy o Obrocie, w przypadku, gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w alternatywnego systemu obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów, GPW, na żądanie KNF, ma obowiązek zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi. W żądaniu KNF może wskazać termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje. Termin ten może ulec przedłużeniu, jeżeli zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu jego upływu będą zachodziły przesłanki w odniesieniu do których KNF upoważniony jest do wystosowania żądania.

KNF uchyla decyzję zawierającą żądanie, o którym mowa w art. 78 ust. 3 Ustawy o Obrocie, w przypadku gdy po jej wydaniu stwierdzi, że nie zachodzą przesłanki zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów.

Dodatkowo, zgodnie z art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie, GPW może podjąć decyzję o zawieszeniu obrotu papierami wartościowymi lub instrumentami finansowymi niebędących papierami wartościowymi, w przypadku, gdy instrumenty te przestały spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku. W takim wypadku, GPW informuje KNF o podjęciu decyzji o zawieszeniu obrotu instrumentami finansowymi i podaje tę informację do publicznej wiadomości.

Ponadto, na podstawie art. 17a Ustawy o Ofercie w przypadku uzasadnionego podejrzenia naruszenia przepisów rozdziału 1 i 2 Ustawy o Ofercie lub przepisów Rozporządzenia Prospektowego w związku z ofertą publiczną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej KNF może zażądać od ASO GPW zawieszenia obrotu papierami wartościowymi danego emitenta na okres umożliwiający przedstawienie uprawnionym podmiotom stanowiska co do takiego podejrzenia, nie dłuższy jednak niż 10 dni roboczych.

Zgodnie z art. 17b Ustawy o Ofercie w przypadku naruszenia przepisów wskazanych w akapicie powyżej w związku z ofertą publiczną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej KNF może zażądać od ASO GPW zawieszenia obrotu papierami wartościowymi danego emitenta oraz wskazać termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje, który może ulec przedłużeniu.

Zawieszenie obrotu Obligacjami skutkuje wstrzymaniem zawierania transakcji takimi instrumentami, co może wpływać na faktyczną możliwość zbywania Obligacji przez inwestorów oraz uzyskiwane zyski ze sprzedaży tych instrumentów.

2.2.10 Ryzyko związane z wykluczeniem Obligacji z obrotu

Z zastrzeżeniem innych przepisów Regulaminu ASO, GPW zgodnie z §12 ust. 1 Regulaminu ASO może wykluczyć Obligacje z obrotu:

- (a) na wniosek Emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez Emitenta dodatkowych warunków;
- (b) jeżeli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes uczestników obrotu;
- (c) jeżeli Emitent uporczywie narusza przepisy obowiązujące w ASO;
- (d) wskutek otwarcia likwidacji Emitenta; lub
- (e) wskutek podjęcia decyzji o połączeniu Emitenta z innym podmiotem, jego podziale lub przekształceniu, przy czym wykluczenie Obligacji z obrotu może nastąpić odpowiednio nie wcześniej niż z dniem połączenia, dniem podziału (wydzielenia) albo z dniem przekształcenia.

Ponadto, zgodnie z §12 ust. 2 Regulaminu ASO, GPW wyklucza Obligacje z obrotu:

- (a) w przypadkach określonych przepisami prawa;
- (b) jeżeli zbywalność Obligacji stała się ograniczona;
- (c) w przypadku zniesienia dematerializacji Obligacji;
- (d) w przypadku uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta dłużnych instrumentów finansowych albo postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania albo postanowienia o umorzeniu przez sąd postępowania upadłościowego ze względu na to, że majątek emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania.

Zgodnie z §12 ust. 3 Regulaminu ASO, przed podjęciem decyzji o wykluczeniu Obligacji z obrotu, oraz do czasu takiego wykluczenia, GPW może zawiesić obrót Obligacjami. Zgodnie z art. 78 ust. 4 Ustawy o Obrocie, na żądanie KNF, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez KNF instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

Jak wynika z art. 78 ust. 4 Ustawy o Obrocie, w przypadku, gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w takim alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów, GPW, na żądanie KNF, ma obowiązek wykluczyć te instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie obrotu.

Dodatkowo, zgodnie z art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie, GPW może podjąć decyzję o wykluczeniu papierów wartościowych lub instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi z obrotu, w przypadku, gdy instrumenty te przestały spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku. W takim wypadku, GPW informuje KNF o podjęciu decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu i podaje tę informację do publicznej wiadomości.

Decyzja GPW w sprawie wykluczenia danych instrumentów finansowych wymaga uzasadnienia, a Emitent może złożyć wniosek o ponowne rozpoznanie sprawy.

2.2.11 Ryzyko nałożenia przez GPW kary pieniężnej na Emitenta

Zgodnie z §17c Regulaminu ASO, jeżeli Emitent nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w ASO, lub nie wykonuje bądź nienależyście wykonuje obowiązki określone w Rozdziale V Regulaminu ASO, w szczególności obowiązki określone w §15a i 15b, lub w §17-17b, GPW może udzielić Emitentowi upomnienia lub nałożyć karę pieniężną w wysokości do 50.000 PLN.

W przypadku, gdy Emitent nie wykonuje nałożonej na niego kary lub pomimo jej nałożenia nadal nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w ASO lub nie wykonuje albo nienależyście wykonuje obowiązki określone w Rozdziale V Regulaminu ASO, lub też nie wykonuje obowiązków nałożonych na niego na podstawie §17c ust. 2 Regulaminu ASO, GPW może nałożyć na Emitenta karę pieniężną, przy czym kara ta łącznie z karą nałożoną na podstawie §17c ust. 1 Regulaminu ASO nie może przekraczać 50.000 PLN.

2.2.12 Ryzyko nałożenia przez KNF kary pieniężnej na Emitenta

Zgodnie z art. 176a Ustawy o Obrocie, w przypadku, gdy Emitent nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki wynikające z art. 5 Ustawy o Obrocie, KNF może nałożyć na Emitenta karę pieniężną do wysokości 1.000.000 PLN.

2.2.13 Ryzyko nałożenia kar pieniężnych w związku z Rozporządzeniem MAR

W przypadku naruszenia przez Emitenta określonych przepisów Rozporządzenia MAR, KNF może nałożyć na Emitenta kary pieniężne. W przypadku naruszenia przez Emitenta obowiązków związanych z podawaniem informacji poufnych do publicznej wiadomości, KNF może, na podstawie art. 96 ust. 1i Ustawy o Ofercie, podjąć decyzję o wykluczeniu papierów

wartościowych wyemitowanych przez Emitenta z obrotu w ASO, nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości do 10.364.000 PLN lub kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 10.364.000 PLN, albo zastosować obie sankcje łącznie.

Ponadto, zgodnie z art. 176 ust. 1 Ustawy o Obrocie, w przypadku naruszenia przez Emitenta przepisów Rozporządzenia MAR dotyczących prowadzenia list osób mających dostęp do informacji poufnych, KNF może nałożyć na Emitenta karę pieniężną do wysokości 4.145.600 PLN lub do kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 4.145.600 PLN. Nałożenie na Emitenta kar pieniężnych w związku z naruszeniem obowiązków wynikających z przepisów Rozporządzenia MAR, mogłoby mieć istotny wpływ na dalszą działalność Emitenta, w tym na jego sytuację finansową oraz zdolność do obsługi i wykupu Obligacji.

3. INFORMACJE O OBLIGACJACH WPROWADZANYCH DO ASO

Poniżej przytoczono główne postanowienia Warunków Emisji. Pełne wymagane Ustawą o Obligacjach informacje na temat Obligacji i praw z nimi związanych znajdują się w Warunkach Emisji, które stanowią Załącznik 4 do niniejszej Noty Informacyjnej.

3.1 Cel emisji

Nie dotyczy. Cel emisji Obligacji nie został określony.

3.2 Określenie rodzaju emitowanych obligacji

Obligacje są obligacjami na okaziciela i nie mają formy dokumentu.

Obligacje zostały wyemitowane w trybie oferty publicznej na podstawie:

- (a) art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach;
- (b) art. 1 ust. 4 lit. (a) Rozporządzenia Prospektowego;
- (c) uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 24 sierpnia 2017 r. w sprawie ustanowienia nowego programu emisji („**Program**”) obligacji skierowanego dla inwestorów instytucjonalnych do maksymalnej łącznej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji w wysokości 500.000.000,00 PLN („**Uchwała Programowa**”);
- (d) uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie zmiany Uchwały Programowej; oraz
- (e) uchwały nr X2/V/50/DDS/2024 Zarządu Emitenta z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie emisji nie więcej niż 100 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C4 o wartości nominalnej 500.000 PLN każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50.000.000 PLN, emitowanych w ramach programu emisji obligacji ustanowionego przez Bank Pocztowy S.A. w dniu 24 sierpnia 2017 roku; (ii) przyjęcia warunków emisji obligacji; (iii) przyjęcia opisu czynników ryzyka związanych z nabywaniem obligacji; oraz (iv) warunkowego przydziału obligacji.

Obligacje zostały wyemitowane w dniu 19 grudnia 2024 r. Emisja Obligacji została dokonana na podstawie: (i) art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach, tj. w trybie oferty publicznej papierów wartościowych, o której mowa w art. 2 lit. d) Rozporządzenia Prospektowego, oraz (ii) uchwał wskazanych w lit. (c)-(d) powyżej.

Oferta publiczna Obligacji została skierowana wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu art. 2 lit. e) Rozporządzenia Prospektowego. W związku z powyższym, na podstawie art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Prospektowego oferta Obligacji nie wymagała opublikowania prospektu w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego. Oferta Obligacji nie wymagała również udostępnienia memorandum informacyjnego ani jakiegokolwiek innego dokumentu ofertowego zgodnie z przepisami Rozporządzenia Prospektowego lub Ustawy o Ofercie.

Obligacje objęte Notą Informacyjną zostały zarejestrowane w KDPW pod kodem ISIN PLO172000013 w dniu 20 grudnia 2024 r.

Obligacje emitowane są w ramach Programu o łącznej maksymalnej wartości nominalnej obligacji w wysokości do 500.000.000,00 PLN (słownie: pięćset milionów złotych), ustanowionego przez Emitenta w dniu 24 sierpnia 2017 r. W Uchwale Programowej nie został określony czas trwania Programu, ani nie przewidziano daty jego zakończenia.

Poza emisją Obligacji, w ramach Programu Emitent dokonał w dniu 18 września 2017 r. emisji obligacji serii C3, w ramach której wyemitowanych zostało 50.000 obligacji serii C3, o wartości nominalnej jednej obligacji 1.000 PLN (słownie: tysiąc złotych), oraz o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych) zarejestrowanych w KDPW pod kodem ISIN PLBPCZT00098. Termin wykupu obligacji serii C3 został określony na 18 września 2027 r.

3.3 Wielkość emisji

Wartość nominalna wszystkich Obligacji, które obejmuje niniejsza Nota Informacyjna, wynosi 50.000.000,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych).

3.4 Wartość nominalna i cena emisyjna obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 500.000,00 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych). Cena emisyjna jednej Obligacji wynosiła 500.000,00 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych).

3.5 Informacje o wynikach subskrypcji lub sprzedaży instrumentów dłużnych będących przedmiotem wniosku o wprowadzenie

3.5.1 Data rozpoczęcia i zakończenia subskrypcji

Otwarcie subskrypcji nastąpiło w dniu 16 grudnia 2024 roku, a zakończenie subskrypcji nastąpiło w dniu 17 grudnia 2024 roku.

3.5.2 Data przydziału instrumentów dłużnych

Obligacje przydzielone zostały inwestorom, którzy: (i) złożyli prawidłowo podpisane oświadczenie o przyjęciu propozycji nabycia Obligacji oraz (ii) opłacili cenę emisyjną Obligacji. Dniem przydziału Obligacji był 19 grudnia 2024 roku. Przydział był ostateczny i nie był uwarunkowany rejestracją Obligacji w KDPW.

3.5.3 Liczba instrumentów dłużnych objętych subskrypcją lub sprzedażą

100 (słownie: sto) sztuk Obligacji.

3.5.4 Stopa redukcji w poszczególnych transzach, w przypadku gdy choć w jednej transzy liczba przydzielonych instrumentów dłużnych była mniejsza od liczby papierów wartościowych, na które złożono zapisy

Nie dotyczy.

3.5.5 Liczba instrumentów dłużnych, które zostały przydzielone w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży

100 (słownie: sto) sztuk Obligacji.

3.5.6 Cena po jakiej instrumenty dłużne były nabywane (obejmowane)

Cena po jakiej nabywano Obligacje wynosiła 500.000,00 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych polskich) za jedną Obligację i była równa wartości nominalnej jednej Obligacji.

3.5.7 Liczba osób, które złożyły zapisy na instrumenty dłużne objęte subskrypcją lub sprzedażą w poszczególnych transzach

Na koniec dnia emisji Obligacji, Obligacje posiadało łącznie 8 podmiotów.

3.5.8 Liczba osób, którym przydzielono instrumenty dłużne w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach

Na koniec dnia emisji Obligacji, Obligacje posiadało łącznie 8 podmiotów.

3.5.9 Informacja czy osoby, którym przydzielono instrumenty finansowe w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach, są podmiotami powiązanymi z emitentem w rozumieniu przepisów § 4 ust. 6 Regulaminu ASO

Podmioty, którym przydzielono Obligacje nie są podmiotami powiązanymi z Emitentem w rozumieniu przepisów § 4 ust. 6 Regulaminu ASO.

3.5.10 Nazwa (firmy) subemitentów, którzy objęli instrumenty dłużne w ramach wykonywania umów o subemisję, z określeniem liczby papierów wartościowych, które objęli, wraz z faktyczną ceną jednostki instrumentu dłużnego (cena emisyjna lub sprzedaży, po odliczeniu wynagrodzenia za objęcie jednostki instrumentu dłużnego, w wykonaniu umowy subemisji, nabytej przez subemitenta)

Nie dotyczy. Emitent nie zawierał umów o subemisję w odniesieniu do Obligacji.

3.5.11 Łączne określenie wysokości kosztów, które zostały zaliczone do kosztów emisji, ze wskazaniem wysokości kosztów według ich tytułów, w podziale przynajmniej na koszty: a) przygotowania i przeprowadzenia oferty; b) wynagrodzenia subemitentów, dla każdego oddzielnie; c) sporządzenia dokumentu informacyjnego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa; i d) promocji oferty, wraz z metodami rozliczenia tych kosztów w księgach rachunkowych i sposobem ich ujęcia w sprawozdaniu finansowym Emitenta

W ramach promocji oferty Obligacji oraz wynagrodzenia subemitentów Emitent nie poniósł żadnych kosztów.

Informacja na temat wszystkich kosztów związanych z emisją Obligacji, w tym kosztów przygotowania i przeprowadzenia oferty, kosztów sporządzenia niniejszej Noty Informacyjnej oraz kosztów doradztwa, zostanie przedstawiona w raporcie bieżącym po uzyskaniu pełnych danych na temat wszystkich kosztów.

Koszty emisji Obligacji zostaną rozliczone w księgach rachunkowych i ujęte w sprawozdaniu finansowym Emitenta zgodnie z wyceną Obligacji według metody zamortyzowanego kosztu.

3.6 Warunki wykupu i wypłaty oprocentowania Obligacji

3.6.1 Warunki wykupu Obligacji

Obligacje zostaną wykupione przez Emitenta w dniu 20 grudnia 2027 r. lub w dniu wcześniejszego wykupu Obligacji.

Emitent zapłaci Obligatariuszom w Dniu Wykupu Kwotę Wykupu równą wartości nominalnej wykupywanych Obligacji. Wraz z zapłatą Kwoty Wykupu, Emitent zapłaci Obligatariuszom Kwotę Odsetek narosłych do Dnia Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).

Płatności z tytułu Obligacji związane z ich wykupem dokonywane będą za pośrednictwem KDPW na podstawie i zgodnie ze stosownymi Regulacjami KDPW.

Z chwilą dokonania wykupu Obligacji, zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji, Obligacje zostaną umorzone zgodnie z Ustawą o Obligacjach oraz mającymi zastosowanie Regulacjami KDPW.

3.6.2 Wcześniejszy wykup Obligacji

Zgodnie z punktem 8.1 Warunków Emisji, wcześniejszy wykup Obligacji może nastąpić wyłącznie z inicjatywy Emitenta, według jego wyłącznego uznania, przy zachowaniu postanowień Warunków Emisji oraz odpowiednich przepisów prawa.

Emitent może wykupić wszystkie Obligacje w dniu wskazanym w Suplemencie, po spełnieniu warunków określonych w art. 77 i 78 Rozporządzenia CRR i uzyskaniu zgody BFG lub Komisji Nadzoru Finansowego (jeżeli będzie wymagana) oraz innych warunków wynikających z przepisów prawa. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji z wyprzedzeniem, co najmniej 30 dni przed Dniem Płatności Odsetek, w którym ma nastąpić wcześniejszy wykup Obligacji.

W Dniu Płatności Odsetek, w którym nastąpi wcześniejszy wykup Obligacji, o którym mowa powyżej, Emitent zapłaci Obligatariuszom (i) Kwotę Wykupu (równą wartości nominalnej wykupywanych Obligacji), oraz (ii) kwotę odsetek naliczonych od dnia rozpoczęcia danego Okresu Odsetkowego (włącznie z tym dniem) do dnia wcześniejszego wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia).

Jeżeli Obligacje nie będą spełniać warunków dla uznania ich za zobowiązania kwalifikowalne w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG, Emitent może wykupić wszystkie Obligacje. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji z wyprzedzeniem, co najmniej 30 dni przed dniem, w którym ma nastąpić wcześniejszy wykup Obligacji.

W dniu, w którym nastąpi wcześniejszy wykup Obligacji w związku z brakiem spełnienia przez Obligacje dla uznania ich za zobowiązania kwalifikowalne w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG, Emitent zapłaci Obligatariuszom (i) Kwotę Wykupu (równą wartości nominalnej wykupywanych Obligacji); oraz (ii) kwotę odsetek naliczonych od dnia rozpoczęcia danego Okresu Odsetkowego (włącznie z tym dniem) do dnia wcześniejszego wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia).

3.6.3 Warunki wypłaty oprocentowania

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej i obliczane dla właściwych Okresów Odsetkowych. Stopa procentowa Obligacji jest równa Marży oraz Stopie Bazowej ustalonej zgodnie punktem 6.2 Warunków Emisji. Obligacje są oprocentowane od dnia wskazanego w Suplemencie (włącznie z tym dniem) do Dnia Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu, według Stopy Procentowej.

W każdym Dniu Płatności Odsetek Emitent zobowiązany jest dokonać na rzecz każdego podmiotu będącego w Dacie Ustalenia Praw Obligatariuszem, płatności Kwoty Odsetek obliczonej zgodnie z punktem 6.1.5 Warunków Emisji. Kwoty Odsetek za poszczególne Okresy Odsetkowe będą płatne z dołu.

Jeżeli Dzień Płatności Odsetek przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, zapłata Kwoty Odsetek nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po takim Dniu Płatności Odsetek, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności. Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego. W przypadku, gdy Kwota Odsetek naliczana ma być za okres krótszy niż pełny Okres Odsetkowy, będzie ona obliczana w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w okresie od poprzedniego Dnia Płatności Odsetek (włącznie), albo Dnia Emisji (włącznie) w przypadku pierwszego Okresu Odsetkowego, do dnia, w którym Obligacje zostaną wykupione (z wyłączeniem tego dnia).

Poniższa tabela przedstawia Dni Płatności Odsetek w kolejnych Okresach Odsetkowych:

Okres odsetkowy	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni dzień Okresu Odsetkowego	Dzień Płatności Odsetek	Dzień ustalenia praw do odsetek
1.	19 grudnia 2024 r.	20 czerwca 2025 r.	20 czerwca 2025 r.	11 czerwca 2025 r.
2.	20 czerwca 2025 r.	19 grudnia 2025 r.	19 grudnia 2025 r.	11 grudnia 2025 r.
3.	19 grudnia 2025 r.	19 czerwca 2026 r.	19 czerwca 2026 r.	11 czerwca 2026 r.
4.	19 czerwca 2026 r.	21 grudnia 2026 r.	21 grudnia 2026 r.	11 grudnia 2026 r.
5.	21 grudnia 2026 r.	21 czerwca 2027 r.	21 czerwca 2027 r.	11 czerwca 2027 r.

6.	21 czerwca 2027 r.	20 grudnia 2027 r.	20 grudnia 2027 r.	10 grudnia 2027 r.
----	-----------------------	--------------------	-----------------------	-----------------------

3.7 Płatności z tytułu Obligacji

Wszelkie płatności z tytułu świadczeń z Obligacji dokonywane będą za pośrednictwem KDPW i podmiotów prowadzących Rachunki Obligacji zgodnie z aktualnymi Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz osób i podmiotów, których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Obligacji w Dniu Ustalenia Praw, przy czym w przypadku Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym płatności będą przekazane posiadaczowi takiego Rachunku Zbiorczego.

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązujących w dniu dokonywania płatności, w tym przepisów dotyczących podatków, w tym Podatku Dochodowego. Informacje o numerze rachunku bankowego oraz wszelkie inne informacje i dokumenty wymagane przez podmioty prowadzące Rachunki Obligacji, powinny być przekazane w formie i terminach określonych w odpowiednich przepisach prawa i regulacjach takich podmiotów.

Przy dokonywaniu obliczeń płatności z tytułu Obligacji, wszystkie wielkości określone w procentach będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku, a wszystkie płatności określone w złotych będą zaokrąglane do pełnego grosza (przy czym połowy będą zaokrąglane w górę).

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń lub pobrań z tytułu podatków, chyba, że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania, w szczególności na poczet Podatku Dochodowego, wymagane jest przepisami prawa. Emitent ani żaden inny podmiot nie będzie zobowiązany do dokonywania na rzecz Obligatariusza zwrotu ani zapłaty jakichkolwiek kwot wyrównujących pobrane podatki, rekompensat, odszkodowań, ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakąkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, w szczególności na poczet Podatku Dochodowego, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.

3.8 Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Nie dotyczy. Obligacje nie zostały zabezpieczone.

3.9 Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji

Wartość zobowiązań finansowych zaciągniętych przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzający o nie więcej niż cztery miesiące udostępnienie propozycji nabycia Obligacji (tj. na dzień 30 września 2024 r.) wynosiła 8,52 mld PLN (słownie: osiem miliardów pięćset dwadzieścia milionów złotych), w tym zobowiązań przeterminowanych 0 PLN.

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta na dzień 31 grudnia 2024 r. prezentują się następująco:

- (a) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta: 8,7 mld PLN;

- (b) szacunkowa struktura finansowania Emitenta (tj. wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta): 150 mln PLN (1,5%).

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta na dzień 19 grudnia 2025 r. tj. dzień kończący okres 12 miesięcy od Dnia Emisji prezentują się następująco:

- (c) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta: 9,45 mld PLN;
- (d) szacunkowa struktura finansowania Emitenta (tj. wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta): 200 PLN (1,83%).

Emitent podlega obowiązkom publicznym, w związku z powyższym publikuje raporty bieżące i okresowe m.in. na stronie internetowej Emitenta: <https://ir.pocztowy.pl/>.

3.10 Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom Obligacji orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji Obligacji, oraz zdolność Emitenta do wywiązania się z zobowiązań wynikających z Obligacji, jeżeli przedsięwzięcie jest określone

Nie dotyczy. Cel emisji Obligacji nie został określony.

3.11 Rating przyznany emitentowi lub emitowanym przez niego instrumentom dłużnym, ze wskazaniem instytucji dokonującej tej oceny, dat jej przyznania i ostatniej aktualizacji oraz miejsca oceny w skali ocen wyspecjalizowanej instytucji jej dokonującej w przypadku jej dokonania i ogłoszenia

Nie dotyczy. Emitentowi lub Obligacjom nie został przyznany rating.

3.12 Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne

Nie dotyczy. Obligacje nie przewidują spełniania przez Emitenta świadczeń niepieniężnych.

3.13 W przypadku ustanowienia jakiejkolwiek formy zastawu lub hipoteki jako zabezpieczenia wierzytelności wynikających z Obligacji – wycena przedmiotu zastawu lub hipoteki dokonana przez uprawniony podmiot

Nie dotyczy. Obligacje nie zostały zabezpieczone.

3.14 Liczba głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Emitenta, która przysługiwałaby z objętych przez obligatariuszy akcji oraz ogólna liczba głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Emitenta po konwersji obligacji na akcje (w przypadku obligacji zamiennych)

Nie dotyczy. Obligacje nie są obligacjami zamiennymi na akcje.

3.15 Liczba akcji przypadających na jedną Obligację, cena emisyjna akcji lub sposób jej ustalenia oraz terminy, od których przysługują i wygasają prawa obligatariuszy do nabycia akcji (w przypadku obligacji z prawem pierwszeństwa)

Nie dotyczy. Obligacje nie są obligacjami z prawem pierwszeństwa.

3.16 Oświadczenie Emitenta, czy według niego jego aktywa obrotowe wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia Noty Informacyjnej

W ocenie Emitenta aktywa obrotowe Emitenta wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia niniejszej Noty Informacyjnej.

ZAŁĄCZNIK 1
INFORMACJA ODPOWIADAJĄCA ODPISOWI AKTUALNEMU Z REJESTRU
PRZEDSIĘBIORCÓW KRS

Wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci.

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 14.03.2025 godz. 14:11:26
Numer KRS: 0000010821

Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		09.05.2001		
Ostatni wpis	Numer wpisu	214	Data dokonania wpisu	04.03.2025
	Sygnatura akt	BY.XIII NS-REJ.KRS/2511/25/386		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY W BYDGOSZCZY, XIII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 002482470, NIP: 5540314271
3.Firma, pod którą spółka działa	BANK POCZTOWY SPÓŁKA AKCYJNA
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	RHB 1378 SĄD REJONOWY W BYDGOSZCZ, SEKCJA REJESTROWA
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	NIE

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ
2.Adres	ul. JAGIELLOŃSKA, nr 17, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-959, poczta BYDGOSZCZ, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	BZASEKRETARIAT@POCZTOWY.PL
4.Adres strony internetowej	WWW.POCZTOWY.PL
5. Adres do doręczeń elektronicznych wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych	AE:PL-23811-43670-WCHUE-15

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Firma oddziału	BANK POCZTOWY SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BYDGOSZCZY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ

3.Adres	ul. JAGIELLOŃSKA, nr 17, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-959, poczta BYDGOSZCZ, kraj POLSKA
---------	---

Rubryka 4 - Informacje o statucie

1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	STATUT BANKU ZOSTAŁ PRZYJĘTY I ZAREJESTROWANY AKTEM NOTARIALNYM Z DNIA 27.04.1990 R. REPERTORIUM NR 8268/1990 W PAŃSTWOWYM BIURZE NOTARIALNYM PRZED NOTARIUSZEM ADAMEM ARCZYKOWSKIM W BYDGOSZCZY
	2	28.06.2001, REP. A NR 4471/2001 KANCELARIA NOTARIALNA EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA, ZMIANA PARAGRAFÓW: 1, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 16, 17, 19, 22, 23, 24, 27, 28, 32, 33, 34, 39, 41, 43 STATUTU SPÓŁKI
	3	22.02.2002 R., REPERTORIUM A NR 814/2002, KANCELARIA NOTARIALNA EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA NOWE BRZMIENIE: §.7 UST.1 LIT.D, §.7 UST.1 LIT.F, §.27 USUNIĘTO: §5 LIT.D, §20, §21 WRAZ Z TYTUŁEM
	4	20.05.2002, REPERTORIUM A NR 2712/2002, KANCELARIA NOTARIALNA W BYDGOSZCZY, EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA ZMIANA: §§ 13, 14, 17 STATUTU
	5	20 MAJA 2002 R., REPERTORIUM A NR 2712/2002, KANCELARIA NOTARIALNA EMILIA CHOJNOWSKA, ANNA SŁOMKA, ZMIANA §4 STATUTU
	6	AKT NOTARIALNY Z DNIA 24 CZERWCA 2003 R., NR REP. 2983/2003, KANCELARIA NOTARIALNA MAŁGORZATY BADOWSKIEJ, PROWADZĄCEJ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, AL.MARSZAŁKA PIŁSUDSKIEGO NR.8 ZMIANA §6 UST.1 STATUTU BANKU
	7	AKT NOTARIALNY Z DNIA 24 CZERWCA 2003 R. NR REP.2983/2003, KANCELARIA NOTARIALNA MAŁGORZATY BADOWSKIEJ, PROWADZĄCEJ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, AL. MARSZAŁKA PIŁSUDSKIEGO NR 8, ZMIANA § 32 UST.1 I 4 STATUTU
	8	AKT NOTARIALNY Z DNIA 29 GRUDNIA 2003 R., REPERTORIUM A NR 6307/2003, KANCELARIA NOTARIALNA MAŁGORZATY BADOWSKIEJ, PROWADZĄCEJ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, AL. MARSZAŁKA PIŁSUDSKIEGO NR 8, ZMIANA PARAGRAFÓW: 1, 2, 4, 5, 6, 7, 9, 10, 32 ORAZ TYTUŁU II, SKREŚLENIE PARAGRAFÓW: 3, 8 STATUTU.
	9	AKT NOTARIALNY Z DNIA 29 MARCA 2004 R., NR REP. 2307/2004, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 ZMIANA DOTYCHCZASOWYCH PARAGRAFÓW: 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 22, 23, 24, 25, 26, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 36, 37, 38, 39, 40, 42, 43; WPROWADZENIE DZIAŁU III ZŁOŻONEGO Z NOWEGO PARAGRAFU 21; DODANIE NOWYCH PARAGRAFÓW 28-33, 37; SKREŚLENIE DOTYCHCZASOWYCH PARAGRAFÓW: 18, 19, 20, 21, 27, 35; USUNIĘCIE SKREŚLONYCH PARAGRAFÓW: 3, 8, 18, 19, 20, 21, 27, 35. USTALENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU BANKU POCZTOWEGO S.A. PO ZMIANACH, Z NOWĄ NUMERACJĄ PARAGRAFÓW OD 1 DO 43 I DZIAŁÓW OD I DO V. AKT NOTARIALNY Z DNIA 21 KWIETNIA 2004 R., NR REP. 2720/2004, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 - SPROSTOWANIE OCZYWISTEJ POMYŁKI PISARSKIEJ W AKCIE NOTARIALNYM Z DNIA 29 MARCA 2004 R. NR REP. 2307/2004
	10	- AKT NOTARIALNY Z DNIA 10 MARCA 2005 R., REPERTORIUM A NR 2657/2005, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 - ZMIANY § 3 UST. 3 PKT 7 ORAZ § 3 UST. 3 PKT 16 STATUTU, - AKT NOTARIALNY Z DNIA 16 MARCA 2005 R., REPERTORIUM A NR 2740/2005, ZBIGNIEW SZANIAWSKI Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE NR 51 - SPROSTOWANIE OCZYWISTEJ OMYŁKI W AKCIE NOTARIALNYM Z DNIA 10 MARCA 2005 R., REPERTORIUM A NR 2657/2005.
	11	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30 CZERWCA 2005 R., NR REP. A 3164/2005, MAŁGORZATA BADOWSKA PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W ŁODZI, UL. PIOTRKOWSKA 89, ZMIAN DOTYCHCZASOWYCH PARAGRAFÓW: 6, 8,10,12,13,16,17,18,19,20,28,29,30,33; ZMIAN ROZDZIAŁU IV ZŁOŻONEGO Z NOWEGO PARAGRAFU 23; DODANIE NOWEGO

	PARAGRAFU 17; ZMIANA NUMERACJI PARAGRAFÓW OD 25 DO 43, W NASTĘPUJĄCY SPOSÓB, ŻE PARAGRAFY OTRZYMUJĄ ODPOWIEDNIO NUMERACJĘ OD 24 DO 42, DOTYCHCZASOWY PARAGRAF 21 OZNACZONO JAKO PARAGRAF 22; W CAŁYM TEKŚCIE STATUTU WYRAZ SPÓŁKA ZASTĘPUJE SIĘ WYRAZEM "BANK" AKT NOTARIALNY Z 18.11.2005 R., REP. A NR 3200/2005, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, NOTARIUSZ JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK - ZMIANA UCHWAŁY Z DN. 30.06.2005 R.
12	AKT NOTARIALNY Z DNIA 26 KWIETNIA 2006 R., NR REP. A 1024/2006, JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. RAKOWIECKA 41 M 14, ZMIANY § 17 UST. 2 PKT. 4), § 24 I § 34 STATUTU BANKU POCZTOWEGO S.A. ORAZ DODANIE W § 17 STATUTU UST. 3 I 4
13	AKT NOTARIALNY Z DNIA 03.11.2008 R. REPERTORIUM A NR 3038/2008, NOTARIUSZ JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, PRZY UL. RAKOWIECKIEJ 41 M 14. ZMIANY: § 3 UST.6; § 6 UST. 2 PKT. 2; W § 11, PO UST. 3 DODAJE SIĘ UST. 4; § 12 UST. 1; § 12 UST. 2 PKT 2; § 13; § 17 UST. 1 PKT. 8; § 17 UST. 4; TYTUŁ ROZDZIAŁU III, § 22; TYTUŁ ROZDZIAŁU V; SKREŚLA SIĘ § 24 UST. 1 PKT. 3; § 24 UST. 2; W § 24 UST. 2 PKT. 2, PO LITERZE C) DODAJE SIĘ LITERĘ D); § 24 UST. 3; W § 24 UST. 3, PO PKT. 3 DODAJE SIĘ PKT. 4, § 31, § 42.
14	AKT NOTARIALNY Z DNIA 24 LUTEGO 2010 R., NR REP. A 455/2010, JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. RAKOWIECKA 41 M 14. DODANIE PKT 10) W § 6 UST. 2, ZMIANA § 11 UST. 4, DODANIE UST. 5 W § 11 ORAZ ZMIANA § 12 UST. 2 PKT 10) STATUTU BANKU POCZTOWEGO S.A.
15	AKT NOTARIALNY Z DNIA 03-06-2011 R., REPERTORIUM A NR 1531/2011, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY ULICY RAKOWIECKIEJ NR 41 M. 14 - SKREŚLA SIĘ § 2 UST. 4, A DOTYCHCZASOWY UST. 5 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 4. - ZMIENIA SIĘ § 3 UST. 1. - SKREŚLA SIĘ § 3 UST. 2, A DOTYCHCZASOWY UST. 3 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 2. - W § 3 DOTYCHCZASOWE UST. OD 4 DO 7 OTRZYMUJĄ NUMERACJĘ OD 3 DO 6. - ZMIENIA SIĘ § 5 UST. 2. - W § 5 DODAJE SIĘ UST. 3. - W § 5 DOTYCHCZASOWY UST. 3 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 4 I ZMIENIA SIĘ JEGO BRZMIENIE. - W § 5 DODAJE SIĘ UST. 5. - W § 5 DOTYCHCZASOWY UST. 4 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 6 I ZMIENIA SIĘ JEGO BRZMIENIE. - ZMIENIA SIĘ § 6 UST. 2 PKT 1. - ZMIENIA SIĘ § 10 UST. 3. - W § 11 PO UST. 5 DODAJE SIĘ UST. 6. - ZMIENIA SIĘ § 12 UST. 2 PKT 5. - ZMIENIA SIĘ § 12 UST. 2 PKT 8. - W § 12 UST. 2 PO PKT 11 DODAJE SIĘ PKT 12. - W § 12 UST. 2 DOTYCHCZASOWY PKT 12 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 13. - W § 12 UST. 2 PO PKT 13 DODAJE SIĘ PKT OD 14 DO 19. - W § 17 UST. 1 PO PKT 9 DODAJE SIĘ PKT OD 10 DO 14. - ZMIENIA SIĘ PIERWSZE ZDANIE W § 20 UST. 1. - W § 23 PO UST. 2 DODAJE SIĘ UST. 3. - ZMIENIA SIĘ § 26 UST. 3. - ZMIENIA SIĘ § 36 UST. 2. - ZMIENIA SIĘ § 36 UST. 3. - W § 36 PO UST. 3 DODAJE SIĘ UST. OD 4 DO 6. - PO § 41 DODAJE SIĘ § 42. - DOTYCHCZASOWY § 42 OTRZYMUJE NUMERACJĘ 43.
16	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30 CZERWCA 2011 R. REPERTORIUM A NR 1767/2011, JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M. 14 ZMIANA §9, W §10 DODAJE SIĘ NOWY UST.8, W §11 UST.4 DODAJE SIĘ OSTATNIE ZDANIE, ZMIANA §25, W §32 DODAJE SIĘ NOWY UST.3.
17	AKT NOTARIALNY Z DNIA 23 LIPCA 2012 R. REPERTORIUM A NR 2357/2012, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW:

	- W § 3 UST. 2 DODAJE SIĘ NOWY PKT 17, W § 5 DODAJE SIĘ NOWY UST. 7, W § 11 UST. 5 ZMIANIE ULEGĄ PKT 4) I 5), W § 11 DODAJE SIĘ NOWY UST. 6 I 7, W § 11 DOTYCHCZASOWY UST. 6 OTRZYMUJE NUMER 8, W § 12 UST. 2 ZMIANIE ULEGA PKT 2, W § 12 UST. 2 ZMIANIE ULEGA PKT 8, W § 12 UST. 2 DODAJE SIĘ PKT 20, W § 12 DODAJE SIĘ NOWY UST. 3, W § 12 DOTYCHCZASOWE USTĘPY 3 I 4 OTRZYMUJĄ NUMER 4 I 5, W § 17 UST. 1 PKT 10 DODAJE SIĘ LIT. D, W § 24 UST. 3 ZMIANIE ULEGA PKT 2), W § 42 DOTYCHCZASOWĄ TREŚĆ OZNACZA SIĘ JAKO UST. 1, PO KTÓRYM DODAJE SIĘ UST. 2
18	AKT NOTARIALNY Z DNIA 5 WRZEŚNIA 2012 R. REPERTORIUM A NR 2784/2012, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. W § 3 UST. 2 PO PKT 17 DODAJE SIĘ PKT 18
19	AKT NOTARIALNY Z DNIA 13 LISTOPADA 2012 R. REPERTORIUM A NR 3506/2012, JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14 NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW: - ZMIANA § 3 UST. 2 PUNKT 13
20	AKT NOTARIALNY Z DNIA 12 LIPCA 2013R. REPERTORIUM A NR 1999/2013 JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1 I UCHWAŁĄ NR 2 - W § 3 UST.4 DODAJE SIĘ PUNKT 7, - W § 8 DOTYCHCZASOWA TREŚĆ TEGO PARAGRAFU OTRZYMUJE NOWE OZNACZENIE JAKO USTĘP 1 (UST.1), - W § 8 DODAJE SIĘ USTĘPY: UST.2, UST.3, UST.4,UST.5. UST.6, UST.7, UST.8, UST.9, UST.10. - W § 10 ZMIENIAJĄ SIĘ UST.1 - W § 10 DOTYCHCZASOWE USTĘPY: UST.3, UST.4, UST.5, UST.6, UST.7 STAJĄ SIĘ ODPOWIEDNIO UST.10, UST.11, UST.12, UST.13, UST.14 POZOSTAJĄ W NIEZMIENIONEJ TREŚCI. - W § 10 USTĘPY: UST.3, UST.4, UST.5, UST.6, UST.7, UST.8, UST.9 - OTRZYMUJĄ NOWE BRZMIENIE. - W § 12UST.2 DODAJE SIĘ PUNKT 21. - § 15 UST.2 OTRZYMUJE NOWE BRZMIENIE. AKT NOTARIALNY Z DNIA 1 SIERPNIA 2013 R. REPERTORIUM A NR 2200/2013 JOANNA GIERYSZEWSKA-SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1: - W § 10 UST.2 OTRZYMUJE NOWE BRZMIENIE. - § 11 OTRZYMUJE NOWEJRZMIENIE.
21	AKT NOTARIALNY Z DNIA 9 GRUDNIA 2013 R. REPERTORIUM A NR 3389/2013 JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14: 1) §3 UST. 2 PKT 14) OTRZYMAŁ NOWE BRZMIENIE, 2) W §6 UST. 2 DODAJE SIĘ PUNKT 11), 3) W §12 UST. 2 DODAJE SIĘ PUNKT 22).
22	AKT NOTARIALNY Z DNIA 23 MAJA 2014 R. REP A NR 1584/2014 JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1: 1) § 3 UST. 2 PKT 17) OTRZYMAŁ NOWE BRZMIENIE,
23	AKT NOTARIALNY Z DNIA 22 GRUDNIA 2014 R. REPERTORIUM A NR 3461/2014 JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW 1) § 5 UST. 4 2) § 12 3) § 16 UST. 1 4) § 18 UST. 5

	5) § 23 6) § 38 UST. 1
24	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30 CZERWCA 2015 R. REPERTORIUM A NR 1496/2015 JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14 . NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1: 1) ZMIENIA SIĘ §1 2) ZMIENIA SIĘ § 6 UST. 2 PKT 10 3) ZMIENIA SIĘ § 8 UST. 3-10 4) ZMIENIA SIĘ § 9 UST. 2 5) ZMIENIA SIĘ § 10 6) ZMIENIA SIĘ § 11 UST. 1 I 2 7) ZMIENIA SIĘ § 12 UST. 2 PKT 10 8) DODAJE SIĘ § 12 UST. 2 PKT 24 9) ZMIENIA SIĘ § 15 UST 3 10) ZMIENIA SIĘ § 20 UST. 1 11) SKREŚLA SIĘ § 20 UST. 4 12) ZMIENIA SIĘ § 21 UST. 1 13) ZMIENIA SIĘ § 25 14) ZMIENIA SIĘ §32 UST. 2 I 3 15) ZMIENIA SIĘ § 38 UST. 1 16) ZMIENIA SIĘ § 43
25	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30 CZERWCA 2015 R. REPERTORIUM A NR 1496/2015 JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14 - DODANO § 9A.
26	AKT NOTARIALNY Z DNIA 23 WRZEŚNIA 2015 R. REPERTORIUM A NR 2247/2015 JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1; 1) ZMIENIA SIĘ § 25 UST. 1
27	AKT NOTARIALNY REPERTORIUM A NR 13145/2106 Z DNIA 16 WRZEŚNIA 2016 R., KANCELARIA NOTARIALNA KATARZYNA BORAWSKA, KRZYSZTOF BORAWSKI NOTARIUSZE - SPÓŁKA PARTNERSKA, UL. NOWY ŚWIAT 41A LOK.89/91 00-042 WARSZAWA 1) DODAJE SIĘ § 3A 2) § 10 UST. 1 OTRZYMUJE NOWE BRZMIENIE;; 3) W § 10 DODAJE SIĘ UST. 16; 4) DODAJE SIĘ W § 12 NOWY UST 4; 5) W § 12 DOTYCZĄCE USTĘPY OD NR 4 DO NR 6 OTRZYMUJĄ ODPOWIEDNIO NUMERACJĘ OD NR 5 DO NR 7. 6) § 13 OTRZYMUJE NOWE BRZMIENIE; 7) § 17 UST. 4 OTRZYMUJE NOWE BRZMIENIE;
28	AKT NOTARIALNY Z DNIA 21 CZERWCA 2017 R. REPERTORIUM A NR 2968/2017 , JOANNA GIERYSZEWSKA - SOBOLAK NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. RAKOWIECKIEJ NR 41 M 14. ZMIENIONY AKTEM NOTARIALNYM Z DNIA 07 LIPCA 2017 R. REPERTORIUM A NR 7823/2017 , KATARZYNA BORAWSKA NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. NOWY ŚWIAT NR 41A LOK. 89/91. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW: § 6 UST. 2 PKT 10), § 6 UST. 2 PKT 12), § 6 UST. 2A, § 8 UST. 3, § 10 UST. 1, § 12 UST. 1, § 12 UST. 2 PKT 1), § 12 UST. 2 PKT 2), § 12 UST. 2 PKT 3), § 12 UST. 2 PKT 10), § 12 UST. 2 PKT 14), § 12 UST.2 PKT 14A), § 12 UST. 2 PKT 24), § 12 UST. 2 PKT 25), § 12 UST. 2A, § 13 UST. 1A, § 13 UST. 4, § 13 UST. 5, § 15 UST. 1, § 15 UST. 3, § 16A, § 17 UST. 1 PKT 9), § 17 UST. 1 PKT 15), § 17 UST. 1 PKT 16), § 17 UST. 5, § 22 UST. 6, TYTUŁ ROZDZIAŁU V., § 36A, § 36B, § 36C, § 36D, § 36E, §36F, §36G, §41.
29	AKT NOTARIALNY Z DNIA 29.09.2017 R. REPERTORIUM A NR 10145/2017 KRZYSZTOF BORAWSKI NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCY KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. NOWY ŚWIAT 41A LOK. 89/91. NUMERY ZMIENIONYCH PARAGRAFÓW ZGODNIE Z UCHWAŁĄ NR 1: ZMIENIA SIĘ PAR. 25

	UST. 1
30	AKT NOTARIALNY Z DNIA 28 GRUDNIA 2018 R. REPERTORIUM A NR 10255/2018 , AGATA DARSKA-NOWAK ZASTĘPCA NOTARIALNY, KANCELARIA NOTARIALNA PAWEŁ KITA, AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA S.C., 00-654 WARSZAWA, UL. ŚNIADECKICH 17. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW: § 11 UST. 2, § 11 UST. 3, § 12 UST. 2 PKT. 14A), § 12 UST. 2 PKT. 17), , § 12 UST. 2 PKT. 17A), § 12 UST. 2 PKT. 21), § 12 UST. 2 PKT. 21 A), § 16 UST. 1, § 17 UST. 1 PKT. 12), § 17 UST. 3, § 18 UST. 1, § 18 UST. 2, § 22 UST. 3A, § 22 UST. 7, § 22 UST. 8, § 22 UST. 9, § 23 UST. 6.
31	AKT NOTARIALNY Z DNIA 08 CZERWCA 2018 R. REPERTORIUM A NR 3763/2018 , PAWEŁ KITA NOTARIUSZ W WARSZAWIE, PROWADZĄCY KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY UL. ŚNIADECKICH 17. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW: § 3B, § 14 UST. 4, § 36G
32	9.07.2019R., REPERTORIUM A NR 4566/2019, AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA - NOTARIUSZ, KANCELARIA NOTARIALNA PAWEŁ KITA, AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA S.C., 00-654 WARSZAWA, UL. ŚNIADECKICH 17 - ZMIENIONO § 10 UST. 9
33	AKT NOTARIALNY Z DNIA 26 LISTOPADA 2019 R. REPERTORIUM A NR 12315/2019 , AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA - DARTEYRE -NOTARIUSZ, KANCELARIA NOTARIALNA PAWEŁ KITA, AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA - DARTEYRE S.C., 00-654 WARSZAWA, UL. ŚNIADECKICH 17. NUMERY ZMIENIONYCH, DODANYCH, USUNIĘTYCH PARAGRAFÓW: § 6 UST. 1D, § 6 UST. 2 PKT 1, § 6 UST. 2 PKT 1A, § 6 UST. 2 PKT 10, § 6 UST. 2 PKT 12, § 6 UST. 2 PKT 13, § 6 UST. 2A PKT 1, § 6 UST. 2A PKT 3, § 6 UST. 2A PKT 4, § 6 UST. 2A PKT 5, § 10 UST. 1, § 10 UST. 16, § 11 UST. 7, § 12 UST. 2 PKT 14A, § 12 UST. 2 PKT 17B, § 12 UST. 2 PKT 25, § 12 UST. 2A PKT 1, § 12 UST. 2A PKT 2, § 12 UST. 2A PKT 3, § 12 UST. 2A PKT 4, § 13 UST. 1, § 13 UST. 6, § 13 UST. 7, § 17 UST. 1 PKT 9, § 17 UST. 1 PKT 15, § 17 UST. 1 PKT 16, TYTUŁ ROZDZIAŁU V., § 36A, § 36B, § 36C, § 36 D, § 36E, § 36F, § 36G, § 41.
34	AKT NOTARIALNY Z DNIA 13.07.2022 R. REPERTORIUM A NR 19076/2022, NOTARIUSZ AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA - DARTEYRE, KANCELARIA NOTARIALNA PAWEŁ KITA, AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA - DARTEYRE S.C. , W WARSZAWIE, - ZMIENIONO: § 5,§ 6 UST. 1 LIT. D),§ 6 UST. 2 PKT 4),§ 6 UST. 2 PKT 11),§ 6 UST. 2 PKT 13),§ 6 UST. 2A PKT 3)-5),§ 6 UST. 3,§ 7,§ 8 UST. 3,§ 9,§ 10 UST. 1,§ 10 UST. 11,§ 10 UST. 15,§ 10 UST. 16,§ 11 UST. 2,§ 11 UST. 3,§ 11 UST. 8,§ 12 UST. 1,§ 12 UST. 2 PKT 7),§ 12 UST. 2 PKT 8),§ 12 UST. 2 PKT 15),§ 12 UST. 2 PKT 19), § 12 UST. 2 PKT 22),§ 12 UST. 2 PKT 23), § 12 UST. 2A,§ 12 UST. 3,§ 12 UST. 6,§ 12 UST. 7,§ 12 UST. 8,§ 13 UST. 1 I 1A,§ 13 UST. 2,§ 13 UST. 3,§ 13 UST. 6,§ 14 UST. 3,§ 15 UST. 2,§ 15 UST. 3,§ 16 UST. 4,§ 17 UST. 1 PKT 4),§ 17 UST. 1 PKT 10),§ 17 UST. 1 PKT 12), § 17 UST. 1 PKT 14),§ 17 UST. 1 PKT 17),§ 18 UST. 3,§ 18 UST. 4,§ 18 UST. 5,§ 19,§ 20,§ 21 UST. 1,§ 22 UST. 8 PKT 2),§ 23,TYTUŁ ROZDZIAŁU V,§ 24,§ 25,§ 27 UST. 4,§ 29,§ 33,§ 34, § 36 UST. 4,§ 37,§ 38 UST. 2,§ 39,§ 41,§ 42 UST. 2 - UCHYLONO: § 12 UST. 2 PKT 20 - DODANO: § 12 UST. 2 PKT 26 I 27, § 17 UST. 1 PKT 12A I 12B, I § 35A
35	AKT NOTARIALNY Z DNIA 15.03.2023 R. REPERTORIUM A NR 5520/2023, NOTARIUSZ AGNIESZKA SZAŁACHOWSKA - DARTEYRE, PROWADZĄCA KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, - ZMIENIONO: § 6 UST. 2 PKT 5); § 10 UST. 13; § 11 UST. 8; § 12 UST. 2 PKT 2); § 12 UST. 7; § 13 UST. 1; § 16 UST. 2; § 25 UST. 4; § 31; - DODANO: § 10 UST. 12A; § 11 UST. 1A I 1B; § 12 UST. 2 PKT 5A); § 12 UST. 2B, 2C, 2D, 2E, 2F, 2G; § 12A; § 14 UST. 2A; § 15A; § 17 UST. 1 PKT 1A); § 17A; § 19 UST. 3 I 4; - UCHYLONO: § 11 UST. 6; § 15 UST. 3;
36	AKT NOTARIALNY Z DNIA 06.11.2024 R. REPERTORIUM NR 13149/2024, NOTARIUSZ PAWEŁ KITA, PROWADZĄCY KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, § 3 UST. 2; § 3 UST. 2 PKT 6); § 3 UST. 2 PKT 10); § 3 UST. 2 PKT 12); § 3 UST. 2 PKT 13); § 3 UST. 2 PKT 15); § 3 UST. 2 PKT 17); § 3 UST. 2 PKT 18); § 3 UST. 2A; § 3 UST. 4 PKT 2); § 3 UST. 4 PKT 4); § 6 UST. 2 PKT 14); § 11 UST. 8; § 12 UST. 2 PKT 25A); § 12 UST. 2B PKT 4) I 5); § 17 UST. 1 PKT 16A); § 17 UST. 1 PKT 16B); § 17 UST. 1 PKT 16C); § 17 UST. 1 PKT 16D); § 17 UST. 1 PKT 16E); § 17 UST. 1 PKT 18); § 20 UST. 1 PKT 1); § 36 UST. 4A

1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	-----
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	NIE
5.Czy obligatariusze mają prawo do udziału w zysku?	NIE

Rubryka 6 - Sposób powstania spółki

Brak wpisów

Rubryka 7 - Dane jedyne akcjonariusza

Brak wpisów

Rubryka 8 - Kapitał spółki

1.Wysokość kapitału zakładowego	128 278 080,00 Zł
2.Wysokość kapitału docelowego	-----
3.Liczba akcji wszystkich emisji	12827808
4.Wartość nominalna akcji	10,00 Zł
5.Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego	128 278 080,00 Zł
6.Wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego	-----
7.Wartość nominalna podwyższenia kapitału zakładowego w wyniku zamiany obligacji kapitałowych na akcje	-----

Podrubryka 1 Informacja o wniesieniu aportu

Brak wpisów

Rubryka 9 - Emisja akcji

1	1.Nazwa serii akcji	A
	2.Liczba akcji w danej serii	291300
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
2	1.Nazwa serii akcji	B
	2.Liczba akcji w danej serii	9437740
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE

3	1.Nazwa serii akcji	C1
	2.Liczba akcji w danej serii	1284248
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
4	1.Nazwa serii akcji	C2
	2.Liczba akcji w danej serii	1814520
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych

Brak wpisów

Rubryka 11

1.Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subskrypcyjnych?	NIE
--	-----

Rubryka 12 - Wzmianka o uczestnictwie w grupie spółek

Brak wpisów

Rubryka 13 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji kapitałowych

Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu		ZARZĄD BANKU
2.Sposób reprezentacji podmiotu		OŚWIADCZENIA WOLI W IMIENIU BANKU SKŁADAJĄ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE ALBO JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE Z PROKURENTEM ALBO DWAJ PROKURENCI DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE,
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	PIECHOTA
	2.Imiona	PIOTR
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	72071803972, -----
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w	NIE

	czynnościach?	
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	ORLIKOWSKI
	2.Imiona	JAROSŁAW
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	65071401158, -----
	4.Numer KRS	*****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	MERONK
	2.Imiona	HUBERT MAREK
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	62101205719, -----
	4.Numer KRS	*****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	KINICKI
	2.Imiona	ŁUKASZ
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	83041615853, -----
	4.Numer KRS	*****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu		RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1		
	Dane osób wchodzących w skład organu		
	1	1.Nazwisko	ZIMNICKA JANKOWSKA
		2.Imiona	KATARZYNA MAGDALENA
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	74050906623, -----
	2	1.Nazwisko	BOGUS
		2.Imiona	TOMASZ
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	67012704159, -----

3	1.Nazwisko	OKOŃSKA ZAREMBA
	2.Imiona	MAŁGORZATA AGNIESZKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	66052303867, -----
4	1.Nazwisko	DERDZIUK
	2.Imiona	ZBIGNIEW
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	62012400616, -----
5	1.Nazwisko	CHŁOŃ DOMIŃCZAK
	2.Imiona	AGNIESZKA ANNA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	73111211548, -----
6	1.Nazwisko	DRESLER
	2.Imiona	KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	73070903830, -----
7	1.Nazwisko	KOSOWSKA
	2.Imiona	AGNIESZKA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	70033101544, -----

Rubryka 3 - Prokurenci

1	1.Nazwisko	CIAŻYŃSKA SYKA
	2.Imiona	JOLANTA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	71022102122, -----
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA
2	1.Nazwisko	WINEK
	2.Imiona	DARIUSZ RAFAŁ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	73021906035, -----
	4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności

1.Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, POZOSTAŁE POŚREDNICTWO PIENIĘŻNE
2.Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy	1	64, 99, Z, POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
	2	66, 19, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH
	3	66, 29, Z, POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA UBEZPIECZENIA I FUNDUSZE EMERYTALNE
	4	68, 10, Z, KUPNO I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI NA WŁASNY RACHUNEK

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania	1	10.07.2001	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 SPRAWOZDANIE SKONSOLIDOWANE

finansowego	2	13.06.2002	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	13.06.2002	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	4	09.07.2003	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	13.07.2004	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	07.07.2005	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	29.06.2006	01.01.2005 - 31.12.2005
	8	07.05.2007	01.01.2006 - 31.12.2006
	9	09.07.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	10	30.06.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
	11	01.07.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
	12	10.06.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	16.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	14	26.03.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
	15	28.04.2014	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	16	23.04.2015	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	17	18.07.2016	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	18	06.07.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	19	12.07.2018	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	20	08.07.2019	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	21	02.07.2020	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	22	09.06.2021	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	23	06.04.2022	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	24	22.03.2023	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	25	19.06.2024	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 DOTYCZĄCA SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	4	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	8	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	9	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	10	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	11	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	12	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	14	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	15	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	16	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014

	17	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	18	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	19	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	20	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	21	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	22	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	23	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	24	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	25	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 DOTYCZĄCA SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	4	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	*****	01.01.2005 - 31.12.2005
	8	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	9	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	10	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	11	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	12	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	13	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	14	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	15	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	16	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	17	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	18	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	19	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	20	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	21	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	22	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	23	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	24	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	01.01.2000 - 31.12.2000 , 01.01.2000 - 31.12.2000 DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	2	*****	01.01.2001 - 31.12.2001
	3	*****	01.01.2001 - 31.12.2001 - DOTYCZY SPRAWOZDANIA SKONSOLIDOWANEGO
	4	*****	01.01.2002 - 31.12.2002
	5	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	6	*****	01.01.2004 R. - 31.12.2004 R.
	7	*****	01.01.2005 - 31.12.2005

8	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
9	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
10	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
11	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
12	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
13	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
14	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
15	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
16	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
17	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
18	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
19	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
20	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
21	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
22	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
23	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
24	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
25	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	10.06.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	16.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	26.03.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
	4	28.04.2014	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	5	23.04.2015	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	6	18.07.2016	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	7	06.07.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	8	12.07.2018	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	4	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	5	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	6	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	7	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	8	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	4	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	5	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014

4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności spółki dominującej	6	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	7	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	8	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	1	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	2	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	3	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	4	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	5	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	6	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	7	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	8	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o dniu kończącym rok obrotowy

1.Dzień kończący pierwszy rok obrotowy,
za który należy złożyć sprawozdanie
finansowe

31.12.2015

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe albo o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości albo w postępowaniu restrukturyzacyjnym albo po prawomocnym umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub unieważnieniu podmiotu

Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym

Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym

Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacje o postępowaniach restrukturyzacyjnych, o postępowaniu naprawczym, o przymusowej restrukturyzacji lub o objęciu spółki akcyjnej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją

Brak wpisów

Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej

Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 14.03.2025

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: prs.ms.gov.pl

ZAŁĄCZNIK 2
AKTUALNY UJEDNOLICONY TEKST STATUTU EMITENTA

STATUT BANKU POCZTOWEGO S.A.

–Tekst ujednolicony –

**uwzględniający zmiany uchwalone uchwałą nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.
z dnia 06 listopada 2024 r.,**

**zgodnie z decyzją KNF nr DLB-DLBZ2.706.4.2024.MG z dnia 11 października 2024 r.,
które zostały zarejestrowane postanowieniem Sądu Rejonowego Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 11 grudnia 2024 r.**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Bank Poczty Spółka Akcyjna, zwany dalej Bankiem, jest utworzony w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Prawo bankowe”), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („Kodeks spółek handlowych”), innych obowiązujących przepisów oraz Statutu.

§ 2

1. Firma Banku brzmi: Bank Poczty - Spółka Akcyjna. Bank może używać skróconej nazwy: Bank Poczty S.A. lub BP S.A.
2. Siedzibą Banku jest miasto Bydgoszcz.
3. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza granicami kraju.
4. Czas trwania spółki - Banku Poczty S.A. jest nieograniczony.

§ 3

1. Podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków.
2. Do zakresu działania Banku należą następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 4) udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
 - 5) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
 - 6) uchylony,
 - 7) udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - 8) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 10) uchylony,
 - 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 12) uchylony,
 - 13) uchylony,

- 14) świadczenie usług płatniczych,
- 15) uchylony,
- 16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 17) uchylony,
- 18) uchylony.

2a. Poza wykonywaniem czynności bankowych, Bank wykonuje następujące czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi - zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy:

- 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych.

3. Bank może na zlecenie innych banków wykonywać określone czynności bankowe należące do zakresu działania banków zlecających.

4. Bank może prowadzić działalność gospodarczą wykraczającą poza czynności bankowe, a mianowicie:

- 1) świadczyć usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
- 2) uchylony,
- 3) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z zachowaniem wymogów określonych w ustawie Prawo bankowe,
- 4) uchylony,
- 5) wykonywać czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego - w rozumieniu i według zasad określonych odrębnymi, odnośnymi przepisami prawa,
- 6) nabywać i zbywać nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką,
- 7) pełnić funkcję agenta rozliczeniowego.

5. Przedmiot działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności określa się w następujący sposób:

- 1) pozostałe pośrednictwo pieniężne - 64.19.Z,
- 2) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - 64.99.Z,
- 3) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - 66.19.Z,
- 4) pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne - 66.29.Z,
- 5) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek - 68.10.Z.

6. Podjęcie przez Bank działalności wymagającej odrębnych zezwoleń następuje po ich uzyskaniu.

§ 3a

Bank może wykonywać czynności przewidziane w art. 51 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci („Ustawa o pomocy państwa”), polegające na:

- 1) udostępnianiu własnego systemu teleinformatycznego celem składania przez klientów Banku drogą elektroniczną, wniosku, o którym mowa w art. 13 ust. 1 i ust.3 Ustawy o pomocy państwa i załączników do wniosku, o których mowa w art. 13 ust.4 Ustawy o pomocy państwa,
- 2) przekazywaniu, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, danych niezbędnych do uwierzytelnienia wniosku i załączników do wniosku, o których mowa w pkt 1), pozwalających na założenie konta w systemie teleinformatycznym udostępnianym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

§ 3b

Pracownikom Banku przysługuje prawo wyboru i odwołania przedstawicieli pracowników w radzie nadzorczej Poczty Polskiej S.A. Tryb wyboru i odwołania przedstawicieli pracowników w radzie nadzorczej Poczty Polskiej S.A. określa statut Poczty Polskiej S.A. oraz regulaminy uchwalone w sposób określony w statucie Poczty Polskiej S.A.

II. ORGANY BANKU

§ 4

Organami Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd.

Walne Zgromadzenie

§ 5

1. Walne Zgromadzenia odbywają się jako zwyczajne lub nadzwyczajne w siedzibie Banku lub w Warszawie.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno się odbyć w terminie 6 miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4- 6 Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
4. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2 oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
5. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia.
6. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.
7. Zwołanie Walnego Zgromadzenia w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie Banku, powinno następować niezwłocznie.
8. Walne Zgromadzenie uchwała Regulamin Walnego Zgromadzenia Banku.

§ 6

1. Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:
 - a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - b) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
 - c) udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
 - d) rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza sprawami wymienionymi w ust. 1, należy w szczególności powzięcie uchwał w sprawach:
 - 1) powołania i odwołania członków Rady Nadzorczej, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, z zastrzeżeniem ust. 1a,

- 1a) niezwłocznego odwołania członków Rady Nadzorczej, którzy nie spełniają wymogów określonych w Statucie,
- 2) zmiany Statutu,
- 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego,
- 4) zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 5) umorzenia akcji własnych (w tym w trybie umorzenia dobrowolnego), w szczególności w sprawach dotyczących ustalenia warunków tego umorzenia i obniżenia kapitału zakładowego, a także w sprawach dotyczących wykupu lub odkupu akcji własnych, w których uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają przepisy prawa, pod warunkiem uzyskania przez Bank uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na czynności, o których mowa w art. 77 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych,
- 7) emisji obligacji,
- 8) wyboru likwidatorów,
- 9) wniesionych przez akcjonariuszy, Radę Nadzorczą,
- 10) ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym zgodnie z ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami,
- 11) zatwierdzania Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku,
- 12) uchylony,
- 13) określenia zasad zbywania składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości z zastosowaniem trybu przetargu lub aukcji oraz z określeniem wyjątków od obowiązku ich stosowania, w przypadku zbywania przez Bank składników aktywów trwałych o wartości rynkowej przekraczającej 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, chyba że wartość rynkowa tych składników nie przekracza 20 000 (dwudziestu tysięcy) złotych,
- 14) dokonywania corocznej oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej jako organu.

2a. Zgody Walnego Zgromadzenia wymaga również:

- 1) rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ww. ustawy, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 2) oddanie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonych do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ww. ustawy, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, przy czym, oddanie do korzystania w przypadku:
 - a) umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:

- rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony,
- b) umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom
- przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
 - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
 - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
- 3) nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej 100 000 000 (sto milionów) złotych lub 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 4) objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej 100 000 000 (sto milionów) złotych lub 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 5) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej 100 000 000 (sto milionów) złotych lub 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia powinny być umieszczone w protokole sporządzonym przez notariusza. Protokół z Walnego Zgromadzenia jest przekazywany Komisji Nadzoru Finansowego w terminie do 14 dni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.
4. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

§ 7

1. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji, chyba że Kodeks spółek handlowych stanowi inaczej.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, jeżeli Kodeks spółek handlowych lub Statut nie stanowią inaczej.
3. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie nieobecności tych osób Prezes, Wiceprezes lub inny członek Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd Banku. Spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu wybiera się przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

§ 8

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.
2. Tryb podejmowania uchwał przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Kodeks spółek handlowych, a także Statut.
3. Kandydaci zgłaszani na członków Rady Nadzorczej są wpisywani na listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej po złożeniu pisemnych lub ustnych, jeżeli są obecni na Walnym Zgromadzeniu, oświadczeń o zgodzie na kandydowanie

na członka Rady Nadzorczej, o korzystaniu z pełnej zdolności do czynności prawnych, o braku przeszkód do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, określonych w art. 18 § 2 i 387 Kodeksu spółek handlowych oraz w art. 4 i 7 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. o ograniczeniu prowadzenia działalności gospodarczej przez osoby pełniące funkcje publiczne – w przypadku osób podlegających tej ustawie, o spełnieniu wymogów, o których mowa w art. 19 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym – w przypadku kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywanych przez Poczta Polską S.A. (lub jej następców prawnych), a w przypadku kandydatów na członków Rady Nadzorczej mających spełniać kryteria określone w § 10 ust. 9 i § 10 ust. 10 Statutu - po złożeniu także pisemnego oświadczenia o spełnieniu także tych kryteriów. Oświadczenia składane pisemnie są dołączane do protokołu z Walnego Zgromadzenia, a oświadczenia składane ustnie - odnotowywane w tym protokole.

4. Z zastrzeżeniem postanowień określonych odpowiednio w § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu, Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, na podstawie otrzymanych zgłoszeń, przygotowuje oraz ogłasza dwie listy kandydatów na członków Rady Nadzorczej:
 - (a) listę kandydatów na członków Rady Nadzorczej, którzy zostali zgłoszeni przez akcjonariusza Poczta Polską S.A. (lub jej następcę prawnego) i akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) w trybie określonym odpowiednio w § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo odpowiednio w § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu,
 - (b) listę pozostałych kandydatów na członków Rady Nadzorczej, zgłoszonych w trybie określonym w § 10 ust. 7 Statutu.
5. Z chwilą ogłoszenia list(-y) uważa się je(ją) za zamkniętą(-ą), z zastrzeżeniem § 8 ust. 8.
6. Wybory do Rady Nadzorczej odbywają się w głosowaniu tajnym, przeprowadzanym osobno w przedmiocie podjęcia uchwały o powołaniu każdego z kandydatów, w kolejności zgodnej z porządkiem alfabetycznym dla każdej z list kandydatów.
7. Kandydat zgłoszony w trybie § 10 ust. 4 lub § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 lub § 10 ust. 6a zostaje powołany na członka Rady Nadzorczej, jeżeli jego kandydatura uzyska co najmniej bezwzględną większość głosów oddanych.
8. Jeżeli nie wszyscy kandydaci zgłoszeni odpowiednio w trybie § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu zostaną powołani na członków Rady Nadzorczej, akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) lub PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) ma prawo uzupełnić listę kandydatów do Rady Nadzorczej zgłoszonych odpowiednio zgodnie z § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu o nowych kandydatów w liczbie odpowiadającej liczbie kandydatów uprzednio zgłoszonych przez tego akcjonariusza, którzy nie zostali powołani w skład Rady Nadzorczej.
9. Rada Nadzorcza Banku nie może się ukonstytuować i nie jest zdolna do działania, w tym do podejmowania uchwał, jeżeli
 - (i) do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, w skład Rady Nadzorczej nie zostanie powołanych 3 (trzech) członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polską S.A. (lub jej następcę prawnego) w trybie określonym w § 10 ust. 4 Statutu oraz 2 (dwóch) członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) w trybie określonym w § 10 ust. 5 Statutu, albo (ii) od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, w skład Rady Nadzorczej nie zostaną powołani członkowie Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polską S.A. (lub jej następcę prawnego) w liczbie przysługującej mu zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 6 z uwzględnieniem postanowień § 10 ust. 6a zd. 2 Statutu oraz członek Rady Nadzorczej będący kandydatem wskazanym przez akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 6a Statutu; dla uniknięcia wątpliwości w takim przypadku § 10 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie stosuje się w zakresie, w jakim niepowołanie członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów wskazanych przez akcjonariusza Poczta Polską S.A. (lub jej następcę prawnego)

lub akcjonariusza PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) wynika wyłącznie z niewskazania przez akcjonariusza kandydatów w liczbie określonej odpowiednio w § 10 ust. 4 i § 10 ust. 5 albo § 10 ust. 6 i § 10 ust. 6a Statutu.

10. Za powołanych na członków Rady Nadzorczej kandydatów z listy, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu, uważa się kandydatów, którzy uzyskali największą liczbę głosów spośród kandydatów z listy, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu, w każdym razie co najmniej bezwzględną większość głosów.

§ 9

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.
2. Udział w Walnym Zgromadzeniu można wziąć również przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. O udziale w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w zdaniu pierwszym, postanawia zwołujący to zgromadzenie.
3. Rada Nadzorcza określi w formie regulaminu szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej. Regulamin nie może określać wymogów i ograniczeń, które nie są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej.

Ograniczenie prawa głosowania akcjonariuszy

§ 9a

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, prawo głosowania akcjonariuszy zostaje ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem, że dla potrzeb ustalania obowiązków nabywców znacznych pakietów akcji przewidzianych w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o Ofercie”), takie ograniczenie prawa głosowania uważane będzie za nieistniejące.
2. Ograniczenie prawa głosowania, o którym mowa w ust. 1, oraz postanowienia określone w ust. 3 - 7, nie dotyczy akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej ograniczenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, byli uprawnieni do wykonywania prawa głosu z akcji reprezentujących więcej niż 20% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych), z zastrzeżeniem, że jeżeli w którymkolwiek momencie udział akcjonariusza objętego wyłączeniem spadnie poniżej 20% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych), to taki akcjonariusz będzie uprawniony do wykonywania prawa głosu z nie więcej niż 20% ogólnej liczby głosów, chociażby jego udział w ogólnej liczbie głosów istniejących w Banku (lub ich następców prawnych) ponownie przekroczył 20%.
3. Dla potrzeb ograniczenia prawa do głosowania zgodnie z ust. 1, głosy akcjonariuszy, między którymi istnieje stosunek dominacji lub zależności, są sumowane zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.
4. Akcjonariuszem w rozumieniu ust. 1 jest każda osoba, w tym jej podmiot dominujący i zależny, której przysługuje bezpośrednio lub pośrednio prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu na podstawie dowolnego tytułu prawnego; dotyczy to także osoby, która nie posiada akcji Banku, a w szczególności użytkownika, zastawnika, osoby uprawnionej z kwitu depozytowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi („Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi”), a także osoby uprawnionej do udziału w Walnym Zgromadzeniu mimo zbycia posiadanych akcji po dniu ustalenia prawa do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.
5. Przez podmiot dominujący oraz podmiot zależny rozumie się odpowiednio osobę:
 - (a) spełniającą przesłanki wskazane w art. 4 § 1 pkt 4) Kodeksu spółek handlowych,

- (b) mającą status przedsiębiorcy dominującego, przedsiębiorcy zależnego albo jednocześnie status przedsiębiorcy dominującego i zależnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - (c) mającą status jednostki dominującej, jednostki dominującej wyższego szczebla, jednostki zależnej, jednostki zależnej niższego szczebla, jednostki współzależnej albo mającą jednocześnie status jednostki dominującej (w tym dominującej wyższego szczebla) i zależnej (w tym zależnej niższego szczebla i współzależnej) w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
 - (d) która wywiera (podmiot dominujący) lub na którą jest wywierany (podmiot zależny) decydujący wpływ w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 22 września 2006 r. o przejrzystości stosunków finansowych pomiędzy organami publicznymi, a przedsiębiorcami publicznymi oraz o przejrzystości finansowej niektórych przedsiębiorców,
 - (e) której głosy wynikające z posiadanych bezpośrednio lub pośrednio akcji Banku podlegają kumulacji z głosami innej osoby lub innych osób na zasadach określonych w przepisach Ustawy o Ofercie w związku z posiadaniem, zbywaniem lub nabywaniem znacznych pakietów akcji Banku, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 8) i 9) Prawa bankowego.
6. Akcjonariusze, których głosy podlegają kumulacji i redukcji zgodnie z postanowieniami ust. 3 - 7, zwani są łącznie Zgrupowaniem. Kumulacja głosów polega na zsumowaniu głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania. Redukcja głosów polega na pomniejszeniu ogólnej liczby głosów w Banku przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania. Redukcja głosów jest dokonywana według następujących zasad:
- (a) liczba głosów akcjonariusza, który dysponuje największą liczbą głosów w Banku spośród wszystkich akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania, ulega pomniejszeniu o liczbę głosów równą nadwyżce ponad 10% ogólnej liczby głosów w Banku przysługujących łącznie wszystkim akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania,
 - (b) jeżeli mimo redukcji, o której mowa w pkt a) powyżej, łączna liczba głosów przysługujących na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszom wchodzącym w skład Zgrupowania przekracza próg określony w ust. 1 dokonuje się dalszej redukcji głosów należących do pozostałych akcjonariuszy wchodzących w skład Zgrupowania. Dalsza redukcja głosów poszczególnych akcjonariuszy następuje w kolejności ustalonej na podstawie liczby głosów, którymi dysponują poszczególni akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania (od największej do najmniejszej). Dalsza redukcja jest dokonywana aż do osiągnięcia stanu, w którym łączna liczba głosów, którymi dysponują akcjonariusze wchodzący w skład Zgrupowania nie będzie przekraczać 10% ogólnej liczby głosów w Banku,
 - (c) jeżeli na potrzeby redukcji, o której mowa w pkt a) lub pkt. b) nie można ustalić kolejności redukcji głosów z uwagi na to, że dwóch lub więcej akcjonariuszy dysponuje tą samą liczbą głosów, to głosy akcjonariuszy dysponujących tą samą liczbą głosów redukuje się proporcjonalnie, przy czym liczby ułamkowe zaokrągla się w dół do pełnej liczby akcji. W pozostałym zakresie zasady określone w pkt a) lub pkt b) stosuje się odpowiednio,
 - (d) w każdym przypadku akcjonariusz, któremu ograniczono wykonywanie prawa głosu, zachowuje prawo wykonywania co najmniej jednego głosu,
 - (e) ograniczenie wykonywania prawa głosu dotyczy także akcjonariusza nieobecnego na Walnym Zgromadzeniu.
7. W celu ustalenia podstawy do kumulacji i redukcji głosów, każdy akcjonariusz Banku, Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni członkowie tych organów, a także Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, mogą żądać, aby akcjonariusz Banku, podlegający zasadzie ograniczenia prawa głosowania, udzielił informacji czy jest on w stosunku do dowolnego innego akcjonariusza Banku podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 5. Uprawnienie,

o którym mowa w zdaniu poprzednim obejmuje także prawo żądania ujawnienia liczby głosów, którymi akcjonariusz Banku dysponuje samodzielnie lub łącznie z innymi akcjonariuszami, w stosunku do których jest podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ust. 5. Osoba, która nie wykonała lub wykonała w sposób nienależyty obowiązek informacyjny, o którym mowa w zdaniu pierwszym, do chwili usunięcia uchybienia obowiązku informacyjnego, może wykonywać prawo głosu wyłącznie z jednej akcji, a wykonywanie przez taką osobę prawa głosu z pozostałych akcji jest bezskuteczne.

8. W przypadku wątpliwości wykładni postanowień dotyczących ograniczenia prawa do głosowania należy dokonywać zgodnie z art. 65 § 2 kodeksu cywilnego.
9. Od momentu, w którym udział Poczty Polskiej S.A. (lub jej następcy prawnego) w kapitale zakładowym Banku spadnie poniżej poziomu 5% ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy przewidziane w ust. 1 wygasają.
10. Postanowienia zawarte w niniejszym §9a stosuje się od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku.

Rada Nadzorcza

§ 10

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Rada Nadzorcza składa się: (i) do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku - z 7 (siedmiu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, (ii) od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku - z 5 (pięciu) do 9 (dziewięciu) członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie, przy czym liczbę członków Rady Nadzorczej w danej kadencji ustala Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), z zastrzeżeniem, że w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami Rada Nadzorcza będzie liczyć 5 (pięciu) członków. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 (trzy) lata, z uwzględnieniem oceny spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Ponadto członkowie Rady Nadzorczej wskazywani przez Poczta Polską S.A. (lub jej następców prawnych) powinni spełniać wymogi określone w ustawie z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
2. Rada Nadzorcza jest zdolna do działania i podejmowania ważnych uchwał także wtedy gdy liczba członków Rady Nadzorczej wynosi mniej niż liczba ustalona zgodnie z ust. 1, ale nie mniej niż 5 (pięć) osób, chyba że niemożliwość ukonstytuowania się Rady Nadzorczej wynika z przyczyn, o których mowa w § 8 ust. 9 Statutu. W każdym przypadku, gdy liczba członków Rady Nadzorczej jest mniejsza niż liczba ustalona zgodnie z ust. 1, Zarząd Spółki jest zobowiązany niezwłocznie, lecz najpóźniej w terminie 14 dni zwołać Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej do liczby ustalonej zgodnie z ust. 1.
3. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce oraz władać językiem polskim.
4. Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, przysługuje jej uprawnienie osobiste do wskazania 3 (trzech) kandydatów na członków Rady Nadzorczej na listę kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. a) Statutu.
5. Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, przysługuje mu uprawnienie osobiste do wskazania 2 (dwóch) kandydatów na członków Rady Nadzorczej na listę kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. a) Statutu.
6. Z zastrzeżeniem ust. 6a i 8, od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej, których ma prawo wskazać Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), będzie obliczana zgodnie z następującym wzorem:
Liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywana przez Poczta Polską S.A. (jej następcę prawnego)
= $N \times P$, gdzie:

P – to udział Poczty Polskiej S.A. (jej następcy prawnego) w kapitale zakładowym Banku obliczony jako iloraz liczby akcji, z których Poczta Polska S.A. (jej następca prawny) ma prawo wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej oraz wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku istniejących w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia.

N – liczba członków Rady Nadzorczej danej kadencji ustalona przez Poczta Polską S.A. (jej następcę prawnego) zgodnie z §10 ust. 1.

W przypadku, gdy wynikiem określającym liczbę kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywaną przez Poczta Polską S.A. (jej następcę prawnego) nie jest liczba całkowita zaokrągla się ją w górę do najbliższej liczby całkowitej.

- 6a. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz tak długo jak PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) jest akcjonariuszem Banku, a jego udział w kapitale zakładowym Banku wynosi co najmniej 10%, PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) jest uprawniony do wskazania jednego kandydata na członka Rady Nadzorczej. Postanowienia niniejszego ust. 6a mają pierwszeństwo przed postanowieniami ust. 6, co oznacza, że jeżeli jest to konieczne dla realizacji uprawnienia PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcy prawnego) określonego w niniejszym ust. 6a, odpowiedniemu zmniejszeniu ulega liczba kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywanych przez Poczta Polską S.A. (lub jej następcę prawnego) zgodnie z ust. 6.
7. Każdy z akcjonariuszy może zgłaszać kandydatów: (i) do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku na pozostałe 2 (dwa) miejsca w Radzie Nadzorczej, (ii) od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku na pozostałe miejsca w Radzie Nadzorczej tj. na miejsca w liczbie stanowiącej różnicę pomiędzy liczbą członków Rady Nadzorczej w danej kadencji określoną zgodnie z ust. 1 i łączną liczbą kandydatów na członków Rady Nadzorczej wskazywanych przez Poczta Polską S.A. (lub jej następcę prawnego) oraz przez PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcę prawnego) na podstawie, odpowiednio, ust. 6 i ust. 6a. Nazwiska kandydatów zgłoszonych zgodnie z postanowieniami niniejszego § 10 ust. 7 są umieszczane na liście kandydatów, o której mowa w § 8 ust. 4 lit. b) Statutu.
8. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem, zgodnie z ust. 9.
9. Na potrzeby ust. 8, za członka Rady Nadzorczej spełniającego kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem uważa się osobę, która spełnia łącznie następujące warunki:
- 1) nie jest i nie była w okresie ostatnich 3 lat zatrudniona w Banku, jego spółkach zależnych lub w spółce dominującej,
 - 2) nie sprawuje i nie sprawowała w okresie ostatnich 5 lat w Banku, jego spółkach zależnych i spółce dominującej funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia,
 - 3) nie jest i nie była w okresie ostatnich 2 lat biegłym rewidentem lub pracownikiem podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej,
 - 4) nie jest akcjonariuszem dysponującym więcej niż 5 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, ani nie jest zatrudniona przez takiego akcjonariusza,
 - 5) nie otrzymuje żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej lub jakichkolwiek innych świadczeń majątkowych od Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej, z wyjątkiem świadczeń należnych jej jako konsumentowi, który zawarł z Bankiem, jego spółką zależną lub spółką dominującą umowę na standardowych warunkach,
 - 6) nie jest i nie była w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko kierownicze,
 - 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej,

- 8) nie zachodzą wobec niej inne przeszkody wyłączające niezależność zgodnie z art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
10. Bez uszczerbku dla ust. 8 i 9, począwszy od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni również spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem określone w Załączniku II do Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej). Niezależnie od postanowień pkt b) powyższego Załącznika osoba będąca pracownikiem Banku, podmiotu zależnego lub podmiotu stowarzyszonego nie może być uznana za spełniającą kryteria niezależności. Ponadto za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka Rady Nadzorczej w rozumieniu niniejszej zasady rozumie się rzeczywiste i istotne powiązanie z akcjonariuszem mającym prawo do wykonywania 5% i więcej ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Brak członków spełniających kryteria niezależności nie powoduje niemożności działania Rady Nadzorczej.
11. W przypadku wyboru nowego członka Rady Nadzorczej w toku kadencji, mandat osoby nowo wybranej wygasa wraz z mandatami pozostałych członków Rady Nadzorczej tej kadencji, zgodnie z ust. 14 lub 15.
12. Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.
- 12a. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący, na którym spoczywa obowiązek należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady Nadzorczej. W razie nieobecności, niedostępności lub niepowołania Przewodniczącego, obowiązki i uprawnienia Przewodniczącego związane z organizacją Rady Nadzorczej i sposobem wykonywania przez nią czynności, wymienione w Regulaminie Rady Nadzorczej, wykonuje Wiceprzewodniczący lub, z upoważnienia którejkolwiek z tych osób, Sekretarz Rady Nadzorczej, za wyjątkiem uprawnienia w skazanego w §14 ust. 3.
13. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w Regulaminie Rady Nadzorczej, w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w każdym kwartale roku obrotowego..
14. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
15. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.
16. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 1, informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej, których dotyczy ta informacja, wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

§ 11

1. Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

1a. Rada Nadzorcza może:

- 1) delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych;
- 2) ustanawiać doraźny lub stały komitet Rady Nadzorczej, składający się z członków Rady Nadzorczej, do pełnienia określonych czynności nadzorczych i uchwalić jego regulamin.

1b. W przypadkach opisanych w ust. 1a, delegowany członek Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 1a pkt 1 oraz komitet Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 1a pkt 2:

- 1) mają prawo podejmować czynności nadzorcze określone w § 12 ust. 2d Statutu, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej; przepis § 12 ust. 2e Statutu stosuje się;
- 2) powinni co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.

2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu i uchwała jego regulamin. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, powinna spełniać warunki niezależności, określone w art 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

3. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- 3) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- 4) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 5) informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania,
- 6) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 7) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- 8) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- 9) określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- 10) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 7 i 8,
- 11) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- 12) realizacja innych zadań zleconych przez Radę w formie uchwały.

4. Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków Komitet Wynagrodzeń i uchwała jego regulamin.

5. Do zadań Komitetu Wynagrodzeń należy w szczególności:

- 1) monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku,
- 2) wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

6. uchylono.

7. Komitety, z uwzględnieniem liczebności Rady Nadzorczej oraz liczby członków niezależnych, nie powinny składać się z tej samej grupy członków.
8. Skorzystanie przez Radę Nadzorczą z uprawnień określonych w ust. 1a nie zwalnia jej członków z odpowiedzialności za sprawowanie nadzoru w Banku, a Rady Nadzorczej z odpowiedzialności za właściwą realizację jej obowiązków i zadań.

§ 12

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. W szczególności, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Przy wykonywaniu swoich zadań Rada Nadzorcza kieruje się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności decyzje w sprawach:
 - 1) nabycia, zbycia, obciążenia lub wydzierżawienia nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości nabywanych w ramach czynności windykacyjnych Banku w celu ich dalszej odsprzedaży, z wyłączeniem czynności wymagających zgody Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 6 ust. 2a pkt 1 i pkt 3 Statutu,
 - 2) zawarcia przez Bank ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą samą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy Bankiem a ww. spółką, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank, z wyłączeniem czynności wymagających zgody Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 6 ust. 2a Statutu oraz z zastrzeżeniem § 17a ust. 5 Statutu; w przypadku transakcji, których przedmiotem są świadczenia powtarzające się, spełniane na podstawie umowy zawartej na czas nieokreślony, za wartość transakcji uznaje się sumę świadczeń przewidzianych w umowie w pierwszych trzech latach jej obowiązywania;
 - 3) zezwolenia na nabycie akcji, za wyjątkiem akcji nabywanych w związku z realizacją przyjętych zabezpieczeń oraz realizowanych stosunków umownych z klientami Banku, z wyłączeniem czynności wymagających zgody Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 6 ust. 2a pkt 4 Statutu,
 - 4) utworzenia spółki lub przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub przedsiębiorstwa,
 - 5) zatwierdzania strategii Banku oraz rocznych planów finansowych,
 - 5a) zatwierdzania strategii zarządzania Bankiem,
 - 6) opiniowania wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
 - 7) zatwierdzania lub uchwalania regulaminów, o których mowa w Statucie lub powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
 - 8) wyboru, po rekomendacji Komitetu Audytu, firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz oceny zamiaru rozwiązania umowy o badanie sprawozdania finansowego,
 - 9) oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 10) ustalania wynagradzania oraz warunków zatrudniania członków Zarządu na podstawie zasad kształtowania wynagrodzeń ustalonych przez Walne Zgromadzenie,
 - 11) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej,
 - 12) zatwierdzania Regulaminu Zarządu,
 - 13) tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,
 - 14) zatwierdzania struktury organizacyjnej Banku,

- 14a) zatwierdzania wewnętrznego podziału kompetencji Zarządu, w tym zatwierdzania wskazania przez Zarząd członków Zarządu odpowiedzialnych w szczególności za nadzór nad wybranymi obszarami działania Banku lub wypełnianie określonych zadań lub funkcji określonych w odrębnych przepisach prawa,
- 15) zatwierdzania zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
- a) strategii zarządzania ryzykiem,
 - b) zasad kontroli wewnętrznej,
 - c) zasad zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
 - d) polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 16) akceptowania ogólnego poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank,
- 17) uchylony,
- 17a) zatwierdzania Karty audytu - regulaminu funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego, strategii działalności komórki audytu wewnętrznego oraz planów audytu,
- 17b) monitorowania wdrożenia planu audytu wewnętrznego po uprzednim zaangażowaniu komitetów ds. ryzyka i ds. audytu w przypadku, gdy takie komitety zostały ustanowione,
- 18) zatwierdzania procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 19) zatwierdzania polityki informacyjnej obejmującej ujawnienia,
- 20) uchylony,
- 21) w ramach nadzoru nad zapewnianiem przestrzegania w Banku przepisów prawa i regulacji wewnętrznych:
- a) nadzorowanie wykonywania przez Zarząd obowiązków dotyczących zapewniania zgodności, zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) zatwierdzanie polityki zgodności Banku, regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności i jej planów działania,
 - c) dokonywanie corocznej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 21a) dokonywania corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
- 22) zatwierdzania Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku,
- 23) corocznej oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w powiązaniu z oceną przestrzegania zasad ładu korporacyjnego,
- 24) (uchylony)
- 25) opiniowania sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy,
- 25a) nadzorowanie i monitorowanie działań Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w szczególności poprzez:
- a) zatwierdzanie strategii Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

- b) zatwierdzanie wyznaczonego przez Zarząd Banku członka Zarządu odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c) przyjmowanie informacji dotyczącej oceny ryzyka w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odnoszącej się do działalności Banku lub zatwierdzanie ww. oceny ryzyka, w przypadku gdy w powyższej ocenie:
 - poziom ryzyka Banku został określony jako wysoki,
 - poziom ryzyka odbiega od apetytu na ryzyko Banku,
 - planowane są działania na dużą skalę w celu skutecznego zarządzania ryzykiem rezydualnym,
 - d) przyjmowanie i ocena cyklicznych informacji na temat działań Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w zakresie zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych, dotyczących tego obszaru,
 - e) dokonywanie corocznej oceny skuteczności działania komórki ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, obejmującej adekwatność zasobów ludzkich i technicznych przydzielonych tej komórce, w szczególności na podstawie raportu rocznego z przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz raportów kwartalnych,
 - f) podejmowanie decyzji w przypadku wniosków zgłoszonych przez pracownika ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, dotyczących przypadków, w których w ww. obszarze wystąpił istotny incydent w wyniku braku realizacji zaleceń wydanych uprzednio przez ww. pracownika,
- 26) zatwierdzania przyjętych przez Zarząd innych polityk niż wymienione powyżej - jeżeli wynika to ze Statutu Banku lub regulacji szczególnych oraz sprawowania nadzoru nad przestrzeganiem przyjętych w Banku polityk,
- 27) podejmowania decyzji w innych sprawach zastrzeżonych do kompetencji Rady Nadzorczej na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu lub regulacji szczególnych.

2a. Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

- 1) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 (pięćset tysięcy) złotych netto, w stosunku rocznym, albo w której maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- 2) zmiana umowy, o której mowa w pkt 1, podwyższająca wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 1),
- 3) zawarcie umowy darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 4) zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 (pięćdziesiąt tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

2b. Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należą:

- 1) ocena sprawozdań, o których mowa w § 6 ust. 1 lit a) Statutu, w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym;

- 2) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
- 3) sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (Sprawozdanie Rady Nadzorczej),
- 4) ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania,
- 5) samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

2c. Sprawozdanie Rady Nadzorczej, o którym mowa w ust. 2b pkt 3, zawiera co najmniej:

- 1) wyniki ocen, o których mowa w ust. 2b pkt 1 i 2;
- 2) ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego;
- 3) ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 17a Statutu;
- 4) ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w ust. 2d poniżej;
- 5) informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 12a Statutu.

2d. W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać od Zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązującą informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych, jeśli takie istnieją.

2e. Informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia, o których mowa w ust. 2d, są przekazywane Radzie Nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba że w żądaniu określono dłuższy termin.

2f. Zarząd nie może ograniczać członkom Rady Nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, o których mowa w ust. 2d.

2g. Rada Nadzorcza jest obowiązana, z co najmniej tygodniowym wyprzedzeniem, zawiadomić kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Banku, o terminie posiedzenia, którego przedmiotem są sprawy określone w ust. 2b. Bank zapewnia uczestnictwo kluczowego biegłego rewidenta lub innego przedstawiciela firmy audytorskiej w posiedzeniu Rady Nadzorczej. W trakcie posiedzenia kluczowy biegły rewident lub inny przedstawiciel firmy audytorskiej przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z badania, w tym ocenę podstaw przyjętego oświadczenia odnoszącego się do zdolności Banku do kontynuowania działalności, oraz udziela odpowiedzi na pytania członków Rady Nadzorczej.

3. Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku.
4. Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia raz w roku Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania.

5. Decyzje Rady Nadzorczej podejmowane są w formie uchwał.
6. Uchwały Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem ust. 7, podejmowane są w głosowaniu jawnym.
7. Głosowanie tajne zarządza się na wniosek członka Rady Nadzorczej.
8. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się i są protokołowane w języku polskim. W przypadku udziału w posiedzeniu członków Rady Nadzorczej nie władających językiem polskim, zapewnia się udział tłumacza.

§ 12 a

1. Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub jego majątku przez wybranego doradcę (doradca Rady Nadzorczej). Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz oraz opinii.
2. W umowie między Bankiem a doradcą Rady Nadzorczej Bank reprezentuje Rada Nadzorcza.
3. Umowa między Bankiem a doradcą Rady Nadzorczej zawiera postanowienie, zgodnie z którym doradca Rady Nadzorczej oraz osoba fizyczna wykonująca czynności w jego imieniu lub na jego rzecz są obowiązani zachować w tajemnicy wszystkie niemające publicznego charakteru informacje i dokumenty otrzymane od Banku. Obowiązek zachowania tajemnicy nie jest ograniczony w czasie.
4. Zarząd zapewnia doradcy Rady Nadzorczej dostęp do dokumentów i udziela mu żądanych informacji.
5. Rada Nadzorcza może zdecydować o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi, spółce powiązanej albo spółce zależnej, jeśli takie istnieją, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.
6. W przypadku podjęcia decyzji o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, Zarząd udostępnia je w sposób określony dla ogłoszenia o zwołaniu Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia powzięcia uchwały Rady Nadzorczej.
7. Przepisy ust. 5 i 6 nie uchybiają obowiązkom informacyjnym wynikającym z przepisów szczególnych.
8. Walne Zgromadzenie może określić maksymalny łączny koszt wynagrodzenia wszystkich doradców Rady Nadzorczej, który Bank może ponieść w trakcie roku obrotowego.

§ 13

1. Rada Nadzorcza powołuje, odwołuje i zawiesza Prezesa Zarządu, Wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz warunków określonych w § 16a Statutu.
- 1a. Rada Nadzorcza powołuje członków Zarządu po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata na członka Zarządu. Zasady i tryb postępowania kwalifikacyjnego ustala Rada Nadzorcza w Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku.
2. Powołanie Prezesa Zarządu i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu członkowi Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza występuje do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem w powyższej sprawie.
3. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 1, informację o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Rada

Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie.

4. W imieniu Banku umowy z członkami Zarządu zawierane są przez Radę Nadzorczą albo przez pełnomocnika powołanego uchwałą Walnego Zgromadzenia. Rada Nadorcza może w formie uchwały wyznaczyć Przewodniczącą Rady Nadzorczej łącznie z drugim członkiem Rady Nadzorczej lub dwóch członków Rady Nadzorczej do złożenia określonego oświadczenia woli w tym zakresie.
5. Sprawy organizacyjne pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu wykonuje Przewodniczący Rady Nadzorczej lub inny delegowany członek Rady Nadzorczej.
6. Zatwierdzając podział kompetencji, o którym mowa w § 12 ust. 2 pkt 14a), Rada Nadorcza zapewnia pełną niezależność i rozdzielenie nadzorowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego i funkcji zgodności, od nadzoru nad czynnościami operacyjnymi.
7. W sytuacji braku pełnego składu Zarządu, Rada Nadorcza stosuje przejściowo rozwiązanie, polegające na powierzeniu nadzoru nad zarządzaniem wybranym obszarem działalności Banku Zarządowi działającemu kolegalnie.

§ 14

1. Rada Nadorcza podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych.
- 2a. Podczas posiedzenia Rada Nadorcza może podejmować uchwały w sprawach objętych proponowanym w zaproszeniu na posiedzenie Rady Nadzorczej porządku obrad. Jeśli wniosek o postawienie danej sprawy na posiedzeniu Rady Nadzorczej zostanie złożony już po wysłaniu zaproszeń na posiedzenie Rady Nadzorczej, to uwzględnienie takiego wniosku może nastąpić jedynie na posiedzeniu Rady, pod warunkiem, że na posiedzeniu obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i żaden z nich nie wyrazi sprzeciwu co do zmiany porządku obrad.
3. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej jest obowiązkiem członka Rady. Członek Rady Nadzorczej podaje przyczyny swojej nieobecności na piśmie. Usprawiedliwienie nieobecności członka Rady wymaga uchwały Rady Nadzorczej.

§ 15

1. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
2. Rada Nadorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały. Tryb pisemny lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość określa Regulamin Rady Nadzorczej.
3. uchylono.

§ 15a

1. Członek Rady Nadzorczej powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku.
2. Członek Rady Nadzorczej nie może ujawniać tajemnic Banku, także po wygaśnięciu mandatu.

Zarząd

§ 16

1. Zarząd składa się co najmniej z 3 osób, lecz nie więcej niż z 5 osób. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu i Członkowie Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce oraz władać językiem polskim.
2. Członków Zarządu powołuje się na wspólną kadencję trwającą 3 lata. Kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych.
3. Zarząd działa na podstawie Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.
4. Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz w zakresie określonym powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem i Regulaminem Zarządu.
5. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.
6. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
7. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

§ 16a

1. Członkiem Zarządu może być osoba, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych;
 - 2) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek;
 - 3) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek;
 - 4) spełnia inne niż wymienione w pkt 1-3 wymogi określone w przepisach odrębnych, w tym określone w art. 22aa oraz art. 22b ustawy Prawo bankowe, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.
2. Członkiem Zarządu nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:
 - 1) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze;
 - 2) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań;
 - 3) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze;
 - 4) pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej;
 - 5) jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności Spółki.

§ 17

1. Realizując swoje funkcje Zarząd, z uwzględnieniem postanowień §12 ust. 2, podejmuje decyzje w formie uchwał, a w szczególności:

- 1) określa strategię Banku,
- 1a) opracowuje, przyjmuje i wdraża strategię zarządzania Bankiem,
- 2) ustala zasady polityki cenowej,
- 3) ustala roczny plan finansowy,
- 4) ustala zasady zatrudniania i wynagradzania,
- 5) uchwała Regulamin Zarządu,
- 6) uchwała regulamin organizacyjny Banku,
- 7) ustanawia prokurentów,
- 8) projektuje oraz zapewnia działanie systemu zarządzania,
- 9) podejmuje decyzje, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2a, o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość rynkowa w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych lub w tym zakresie udziela pełnomocnictwa rodzajowego albo pełnomocnictwa do poszczególnej czynności w odniesieniu do lokowania środków pieniężnych w papierach wartościowych krajowych i zagranicznych,
- 10) uchwała zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym:
 - a) strategię zarządzania ryzykiem,
 - b) zasady kontroli wewnętrznej,
 - c) zasady zarządzania kapitałem, w tym szacowania kapitału wewnętrznego,
 - d) politykę wynagrodzeń oraz politykę w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 11) ustala ogólny poziom ryzyka ponoszonego przez Bank oraz dostosowane do tego poziomu limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 12) uchwała politykę zgodności Banku, zapewnia jej przestrzeganie, a także opiniuje roczny plan działania komórki do spraw zgodności,
- 12a) uchwała Kartę audytu - regulamin funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego,
- 12b) opiniuje strategię działalności komórki audytu wewnętrznego i plany audytu,
- 13) uchwała procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 14) uchwała politykę informacyjną obejmującą ujawnienia,
- 15) przyjmuje sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdanie ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym i przekazuje je do zaopiniowania Radzie Nadzorczej, a następnie przedkłada Walnemu Zgromadzeniu wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy,
- 16) z zastrzeżeniem § 12 ust. 2 pkt 14a, ustala wewnętrzny podział kompetencji, w tym wskazujący członków Zarządu odpowiedzialnych w szczególności za nadzór nad wybranymi obszarami działania Banku lub wypełnianie określonych zadań lub funkcji określonych w odrębnych przepisach prawa,
- 16a) uchwała:
 - a) strategię Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - b) zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

c) ocenę ryzyka w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu odnoszącej się do działalności Banku,

16b) przyjmuje do stosowania rozwiązania grupowe w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w grupie kapitałowej, do której należy Bank,

16c) wyznacza członka Zarządu odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i przedstawia go do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,

16d) wyznacza pracownika zajmującego kierownicze stanowisko odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności Banku i jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, z uwzględnieniem kryteriów opisanych w zasadach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym kryterium dotyczącego braku konfliktu interesów zgodnie z zasadami przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku,

16e) rozstrzyga sprawy z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przekazane Zarządowi przez członka Zarządu Banku, o którym mowa w pkt 16c, na wniosek pracownika, o którym mowa w pkt 16d, a w przypadku, gdy wniosek ww. członka Zarządu zostałby odrzucony przez Zarząd – sporządza wraz z rozstrzygnięciem wniosku uzasadnienia jego odrzucenia,

17) uchwała inne polityki niż wymienione powyżej - jeżeli wynika to ze Statutu Banku lub regulacji szczególnych oraz zapewnia realizację przyjętych w Banku polityk,

18) dokonuje samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności jego działania.

2. Prezes Zarządu:

1) kieruje pracami Zarządu,

2) zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom,

3) realizuje zadania wynikające z odrębnych przepisów prawa, zastrzeżone dla Prezesa Zarządu,

4) wydaje zarządzenia w sprawach niezastrzeżonych do kompetencji organów Banku.

3. Prezesowi Zarządu, w ramach podziału kompetencji, podlegają w szczególności sprawy z zakresu: zarządzania kadrami i organizacji pracy Zarządu.

4. W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego lub stanowiska Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

5. W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębnia się niezależną komórkę do spraw zgodności i niezależną komórkę audytu wewnętrznego, które podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

§ 17a

1. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej informacji o:

1) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;

2) sytuacji Banku, w tym w zakresie jego majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;

3) postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw;

- 4) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność;
 - 5) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku.
2. Realizacja obowiązków, o których mowa w ust. 1 pkt 2–5, obejmuje posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych, jeśli takie spółki istnieją.
 3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny być przekazywane w przypadkach, o których mowa w:
 - 1) ust. 1 pkt 1–3 – na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej;
 - 2) ust. 1 pkt 4 i 5 – niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń lub okoliczności.
 4. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, powinny być przedstawione na piśmie, z wyjątkiem sytuacji, gdy zachowanie tej formy nie jest możliwe ze względu na konieczność natychmiastowego przekazania informacji Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza może postanowić o dopuszczalności przekazywania tych informacji również w innej formie.
 5. Przed podjęciem przez Radę Nadzorczą decyzji o wyrażeniu zgody na zawarcie transakcji określonej w § 12 ust. 2 pkt 2 Statutu, Zarząd udziela Radzie Nadzorczej informacji o:
 - 1) firmie lub innym oznaczeniu stron transakcji;
 - 2) charakterze powiązań między Bankiem a pozostałymi stronami transakcji;
 - 3) przedmiocie transakcji;
 - 4) wartości transakcji;
 - 5) okolicznościach niezbędnych do oceny, czy transakcja jest uzasadniona interesem Banku.

§ 18

1. Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu.
2. Posiedzeniom Zarządu przewodniczy Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności Wiceprezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności jeden z członków Zarządu zgodnie z kolejnością zastępstw ustaloną uchwałą Zarządu.
3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu.
4. Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się na wniosek członka Zarządu.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się i są protokolowane w języku polskim. W przypadku udziału w posiedzeniu członków Zarządu nie władających językiem polskim, zapewnia się udział tłumacza. Protokół podpisują obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.

§ 19

1. Członek Zarządu nie może bez zgody Banku zajmować się interesami konkurencyjnymi ani też uczestniczyć w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczyć w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek organu. Zakaz ten obejmuje także udział w konkurencyjnej spółce kapitałowej, w przypadku posiadania w niej przez członka Zarządu co najmniej 10 % udziałów albo akcji bądź prawa do powołania co najmniej jednego członka Zarządu.
2. Zgody, o której mowa w ust. 1, udziela członkowi Zarządu Rada Nadzorcza w postaci pisemnej uchwały, na jego pisemny wniosek.

3. Członek Zarządu powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku.
4. Członek Zarządu nie może ujawniać tajemnic Banku, także po wygaśnięciu mandatu.

§ 20

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają:
 - 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem albo dwaj prokurenci działający łącznie,
 - 2) pełnomocnicy w granicach udzielonych im pełnomocnictw.
2. uchylony.
3. Osoby uprawnione do działania w imieniu Banku nie odpowiadają osobiście wobec osób trzecich za zobowiązania zaciągnięte w imieniu Banku.

§ 21

1. Pełnomocnictwa w imieniu Banku udzielają osoby reprezentujące go zgodnie z § 20 ust. 1 Statutu.
2. Pełnomocnictwo udzielane jest zawsze w formie pisemnej.

III. ZASADY FUNKCJONOWANIA SYSTEMU ZARZĄDZANIA

§ 22

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania.
2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
3. W ramach systemu zarządzania funkcjonuje:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
- 3a. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania, zaś Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
4. Zadaniem 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.
5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
6. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych oraz dokonuje oceny wielkości i profilu ryzyka związanego z działalnością tych podmiotów.
7. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,

- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
8. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
- 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) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - 3) niezależną komórkę 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 komórki audytu wewnętrznego.
9. W Banku działa komórka audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem w całej działalności Banku, poprzez przeprowadzanie badań audytowych w ramach zdefiniowanego procesu audytowego.
10. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej Banku.
11. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej określają akty normatywne Banku.

IV. ORGANIZACJA BANKU

§ 23

1. Zarząd odpowiada za opracowanie, wdrożenie i właściwe funkcjonowanie organizacji Banku, w tym ustalenie struktury organizacyjnej oraz uchwalenie Regulaminu organizacyjnego Banku.
2. Cele i zadania Banku realizuje centrala, oddziały oraz inne jednostki organizacyjne.
3. Regulacje wewnętrzne Banku uchwalają lub wydają:
 - 1) organy Banku,
 - 2) członkowie Zarządu,
 - 3) dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy oraz inne osoby upoważnione do tego w odrębnych regulacjach wewnętrznych.
4. Zakres i zasady uchwalania regulacji wewnętrznych przez organy Banku określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, Statut, regulaminy określające organizację i tryb pracy organów Banku, a także odrębne przepisy wewnętrzne.
5. Zakres i zasady wydawania regulacji wewnętrznych przez członków Zarządu oraz osoby, o których mowa w ust. 3 pkt 3), określa Statut, Regulamin Zarządu oraz odrębne przepisy wewnętrzne.
6. Regulacje wewnętrzne Banku wprowadzane są aktami normatywnymi takimi jak uchwały, zarządzenia, decyzje normatywne i obejmują w szczególności: strategię, polityki, zasady, regulaminy oraz procedury wewnętrzne.
7. Zarząd zapewnia, iż przyjęte w Banku polityki, procedury i regulacje wewnętrzne są opracowywane, przyjmowane i wdrażane zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitoruje ich przestrzeganie.

V. KAPITAŁY I FUNDUSZE WŁASNE ORAZ GOSPODARKA FINANSOWA

§ 24

Kapitały własne Banku obejmują:

- 1) kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitały rezerwowe, w tym fundusz ogólnego ryzyka oraz pozostałe kapitały rezerwowe,
- 4) skumulowane inne dochody całkowite,
- 5) zyski zatrzymane, tj. zyski/straty z lat ubiegłych oraz wynik finansowy netto bieżącego okresu.

§ 25

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 128 278 080 (sto dwadzieścia osiem milionów dwieście siedemdziesiąt osiem tysięcy osiemdziesiąt) złotych i jest podzielony na 12 827 808 (dwanaście milionów osiemset dwadzieścia siedem tysięcy osiemset osiem) akcji po 10 (dziesięć) złotych wartości nominalnej każda, w tym:
 - 1) 291 300 (dwieście dziewięćdziesiąt jeden tysięcy trzysta) akcji imiennych zwykłych serii A,
 - 2) 9 437 740 (dziewięć milionów czterysta trzydzieści siedem tysięcy siedemset czterdzieści) akcji imiennych zwykłych serii B,
 - 3) 1 284 248 (jeden milion dwieście osiemdziesiąt cztery tysiące dwieście czterdzieści osiem) akcji imiennych zwykłych serii C1,
 - 4) 1 814 520 (jeden milion osiemset czternaście tysięcy pięćset dwadzieścia) akcji imiennych zwykłych serii C2.
2. Od chwili dematerializacji akcje Banku są akcjami na okaziciela. Akcje objęte dematerializacją nie mogą być zamienione na akcje imienne.
3. Kapitał zakładowy może być pokrywany wkładami pieniężnymi lub wkładami niepieniężnymi (aportami).
4. Umarzanie akcji za zgodą akcjonariusza jest możliwe na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 pkt 5 Statutu.

§ 26

1. Kapitał zakładowy może być podwyższony lub obniżony na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia.
2. Bank ma prawo podwyższać kapitał zakładowy w drodze emisji nowych akcji. Nowa emisja może być dokonana dopiero po całkowitym wpłaceniu co najmniej dziewięciu dziesiątych dotychczasowego kapitału zakładowego.
3. Akcjonariusze mają prawo pierwszeństwa do objęcia nowych akcji - prawo poboru - o ile uchwała Walnego Zgromadzenia podjęta większością czterech piątych oddanych głosów nie pozbawi ich tego prawa.

§ 27

1. W przypadku, gdy akcjonariusz zamierza sprzedać część lub wszystkie należące do niego akcje osobie spoza grona akcjonariuszy, pozostałym akcjonariuszom przysługuje prawo pierwszeństwa kupna tych akcji, w stosunku do liczby akcji przez nich posiadanych.
2. Proporcje, w jakich przysługują sprzedawane akcje, są obliczane dla pozostałych akcjonariuszy z wyłączeniem akcji, których dotyczy zamiar sprzedaży. W przypadku rezygnacji przez jednego lub część akcjonariuszy z przysługującego im prawa pierwokupu proporcje, w jakich przysługują sprzedawane akcje akcjonariuszom, którzy chcą skorzystać z prawa pierwokupu, są obliczane z wyłączeniem akcji, których dotyczy zamiar sprzedaży i akcji akcjonariuszy, którzy zrezygnowali z przysługującego im prawa pierwokupu.

3. O zamiarze sprzedaży akcjonariusz zawiadamia Bank, z zastrzeżeniem postanowień § 32. Zawiadomienie o zamiarze sprzedaży jest skutecznie złożone, jeżeli spełnia następujące warunki:
 - 1) zostało złożone w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi oraz określa liczbę akcji, które akcjonariusz zamierza sprzedać na rzecz osoby trzeciej oraz
 - 2) zostało do niego dołączone oświadczenie osoby trzeciej w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi zawierające:
 - a) ofertę kupna akcji w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi,
 - b) oraz określającą łączną liczbę akcji będących przedmiotem oferty i oferowaną cenę jednej akcji.
4. Oświadczenie osoby trzeciej, o którym mowa w ust. 3, może być złożone w oddzielnym dokumencie lub może być zawarte w umowie sprzedaży akcji zawartej z akcjonariuszem, pod warunkiem nieskorzystania przez pozostałych akcjonariuszy Banku z prawa pierwszeństwa ich kupna.

§ 28

W ciągu 14 (czternastu) dni od otrzymania zawiadomienia, Bank zawiadamia pozostałych akcjonariuszy o zgłoszonym zamiarze sprzedaży akcji wraz z poświadczonymi przez Bank kopiami złożonych dokumentów. Bank zawiadamia akcjonariuszy listami poleconymi wysłanymi najpóźniej siódmego dnia licząc od dnia otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży akcji. W ciągu 30 (trzydziestu) dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży, pozostali akcjonariusze mają prawo do skorzystania z prawa pierwszeństwa kupna akcji, zgodnie z § 30.

§ 29

Skuteczne skorzystanie z uprawnień wskazanych w § 28 wymaga wyraźnego oświadczenia woli złożonego przez akcjonariusza w formie pisemnej, z podpisem notarialnie poświadczonym, w trzydziestodniowym terminie określonym w § 28. W przypadku, gdy w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia zawarcia umowy sprzedaży w wykonaniu prawa pierwszeństwa, a w przypadku gdy w związku z przeniesieniem akcji konieczne jest uzyskanie zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych - w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia ich uzyskania, kupujący nie zapłaci sprzedawcy ceny za akcje, sprzedawca może od umowy odstąpić bez wyznaczania dodatkowego terminu, a następnie sprzedać akcje na rzecz osoby wskazanej w zawiadomieniu o zamiarze sprzedaży i na warunkach w nim określonych.

§ 30

Wykonanie przez akcjonariuszy prawa pierwszeństwa kupna akcji odbywa się na następujących zasadach:

- 1) zawiadomienie o zamiarze sprzedaży uważa się za ofertę sprzedaży akcji, a oświadczenie o skorzystaniu z prawa pierwszeństwa kupna uznaje się za przyjęcie powyższej oferty;
- 2) oświadczenie akcjonariusza o skorzystaniu z prawa pierwszeństwa kupna powinno być przesłane bezpośrednio akcjonariuszowi, który złożył zawiadomienie o zamiarze sprzedaży, a jego kopia powinna być przesłana Bankowi oraz pozostałym akcjonariuszom.

§ 31

W przypadku, gdy nabycie akcji będzie wymagało uzyskania zgód, zezwoleń lub innych decyzji administracyjnych, przeniesienie własności akcji nastąpi po ich uzyskaniu.

§ 32

1. W przypadku, gdy akcjonariuszy jest mniej niż trzech, wówczas zawiadomienie o zamiarze sprzedaży akcji przesyłane jest bezpośrednio przez akcjonariusza zamierzającego sprzedać akcje do akcjonariusza uprawnionego do skorzystania z prawa pierwszeństwa. Akcjonariusz zawiadamia akcjonariusza listem poleconym o zamiarze sprzedaży akcji wraz z poświadczonymi notarialnie kopiami dokumentów, opisanych w § 27. W ciągu 30 (trzydziestu) dni od otrzymania zawiadomienia o zamiarze sprzedaży akcjonariusz ma prawo do skorzystania z prawa pierwszeństwa kupna akcji, zgodnie z § 30.
2. Ograniczeń w rozporządzaniu akcjami nie stosuje się w przypadku sprzedaży wszystkich lub części akcji na rzecz spółki zależnej lub dominującej danego akcjonariusza w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych.
3. Postanowień § 27 do § 32 ust. 1 i 2 Statutu nie stosuje się od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku oraz w przypadku sprzedaży akcji w ramach pierwszej oferty publicznej.

§ 33

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku. Odpis ten nie może być mniejszy niż 8% (osiem procent) zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.
2. Do kapitału zapasowego przelewa się również nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów emisji akcji.
3. Do kapitału zapasowego wpływają również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.
4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku oraz na podwyższenie kapitału zakładowego.

§ 34

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest, niezależnie od kapitału zapasowego Banku, z odpisów z zysku w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy może być wykorzystany do pokrycia strat bilansowych oraz szczególnych ryzyk lub wydatków, powstałych w związku z prowadzoną przez Bank działalnością.
2. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.
3. O użyciu kapitału zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednakże części kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego można użyć jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 35

Inne kapitały i fundusze celowe są tworzone, znoszone i wykorzystywane zgodnie z zasadami określonymi przez Walne Zgromadzenie.

§ 35a

1. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.
2. Fundusze własne Banku tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w obowiązujących przepisach prawa.

§ 36

1. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie wieloletnich planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych i zgodnie z zasadami samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania.
2. Strategia określa cele strategiczne niezbędne dla realizacji wizji i misji Banku.
3. Plan finansowy Banku formułowany na okres jednego roku, przekształca założenia strategii na szczegółowe zadania do realizacji w danym roku.
4. Bank prowadzi rachunkowość według obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej przepisów i zasad oraz planu kont.
- 4a. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
5. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku.
6. Roczne sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku powinny być sporządzone na ten sam dzień, co sprawozdania jednostkowe Banku.

§§ 36a – 36g – uchylone

§ 37

O podziale zysku netto na:

- a) dywidendę dla akcjonariuszy,
- b) kapitał zapasowy,
- c) kapitał rezerwowy (fundusz ogólnego ryzyka, pozostałe kapitały rezerwowe),
- d) inne kapitały i fundusze celowe,
- e) inne cele,

decyduje Walne Zgromadzenie.

§ 38

1. Wypłata dywidendy od akcji dokonywana jest w wysokości określonej uchwałą Walnego Zgromadzenia, zgodnie z treścią art. 348 §1 Kodeksu spółek handlowych, po zbadaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie. Decyzja w zakresie wypłaty dywidendy powinna być uzależniona od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, a także powinna uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.
2. Zarząd może wypłacić akcjonariuszom zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada wystarczające środki na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej oraz uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego.

§ 39

W razie wystąpienia straty bilansowej zostanie ona pokryta z kapitału zapasowego, kapitału rezerwowego, funduszu ogólnego ryzyka, z zysku z lat następnych, albo w drodze obniżenia kapitału zakładowego poprzez obniżenie wartości akcji.

§ 40

Likwidacja Banku przeprowadzana jest na zasadach i w sposób przewidziany w Prawie bankowym.

§ 41

Ustala się górny limit wydatków Banku z tytułu darowizn na każdy rok obrotowy w nieprzekraczalnej wysokości 1,5% (półtora procent) zysku brutto wypracowanego w ubiegłym roku obrotowym. Decyzje w wymienionej sprawie podejmuje Zarząd, z zastrzeżeniem, że zgody Rady Nadzorczej wymaga zawarcie umowy darowizny o wartości przekraczającej 20 000 (dwadzieścia tysięcy) złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, zgodnie z § 12 ust. 2a pkt 3 Statutu.

§ 42

1. Założycielami Banku byli:
 - a) Poczta Polska Telegraf i Telefon,
 - b) Pomorskie Zakłady Przemysłu Skórzanego „Kobra” w Bydgoszczy,
 - c) Zakłady Teleelektroniczne „Telkom - Telfa” w Bydgoszczy,
 - d) Wielkopolskie Zakłady Teleelektroniczne im. Gen. Karola Świerczewskiego „Telkom - Teletra” w Poznaniu.
2. Przybliżone koszty poniesione w związku z utworzeniem Banku, ustalone na dzień jego zawiązania, wynosiły 31 180 (trzydzieści jeden tysięcy sto osiemdziesiąt) złotych.

§ 43

1. Ilekroć w niniejszym Statucie mowa jest o „następcy prawnym” oznacza to następcę prawnego pod tytułem ogólnym.
2. Ilekroć w niniejszym Statucie mowa jest o „dematerializacji” oznacza to dematerializację w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
3. We wszystkich sprawach nieprzewidzianych niniejszym Statutem rozstrzygają obowiązujące przepisy Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych i innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

ZAŁĄCZNIK 3
TEKST UCHWAŁ STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ EMISJI OBLIGACJI

UCHWAŁA ZARZĄDU BANKU POCZTOWEGO S.A.

Uchwała Nr:

X2/V/50/DDS/2024

*systematyka/numer uchwały/nr protokołu/skrót komórki/rok***z dnia:**

13 grudnia 2024 r.

w sprawie:

- (i) emisji nie więcej niż 100 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C4 o wartości nominalnej 500.000 PLN każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50.000.000 PLN, emitowanych w ramach programu emisji obligacji ustanowionego przez Bank Pocztowy S.A. w dniu 24 sierpnia 2017 roku;
- (ii) przyjęcia warunków emisji obligacji;
- (iii) przyjęcia opisu czynników ryzyka związanych z nabywaniem obligacji;
- (iv) warunkowego przydziału obligacji.

Działając na podstawie § 17 ust. 1 Statutu Banku Poczтового S.A., § 8 ust. 2 pkt 11 Regulaminu Zarządu Banku Poczтового S.A., uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. z dnia 24 sierpnia 2017 r. w sprawie ustanowienia nowego Programu Emisji Obligacji, zmienionej następnie uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. z dnia 6 listopada 2024 r., jak również na podstawie wniosku dyrektora Departamentu Skarbu w sprawie (i) emisji nie więcej niż 100 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C4 o wartości nominalnej 500.000 PLN każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50.000.000 PLN, emitowanych w ramach programu emisji obligacji ustanowionego przez Bank Pocztowy S.A. w dniu 24 sierpnia 2017 roku, (ii) przyjęcia warunków emisji obligacji, (iii) przyjęcia opisu czynników ryzyka związanych z nabywaniem obligacji oraz (iv) warunkowego przydziału obligacji,

Zarząd Banku Poczowego S.A. postanawia:

§ 1

Zarząd Banku Poczowego S.A. („Spółka”, „Emitent”) postanawia o emisji, w ramach programu emisji obligacji Spółki, ustanowionego m.in. na mocy uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 24 sierpnia 2017 r., zmienionej następnie uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 6 listopada 2024 r., w ramach którego Spółka może dokonywać wielokrotnych emisji obligacji do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji w wysokości 500.000.000 PLN, w tym obligacji stanowiących instrumenty zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 97a ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („Ustawa o BFG”) („Program”), nie więcej niż 100 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C4, o wartości nominalnej 500.000 PLN każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50.000.000 PLN („Obligacje”), na warunkach określonych w niniejszej uchwale oraz warunkach emisji Obligacji, o następujących parametrach:

1. Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Ustawa o Obligacjach”), tj. w trybie oferty publicznej papierów wartościowych, o której mowa w art. 2 lit. d) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”);
2. Obligacje będą oferowane wyłącznie inwestorom kwalifikowanym w rozumieniu art. 2 lit. e) Rozporządzenia Prospektowego;
3. Obligacje będą obligacjami na okaziciela, emitowanymi w serii, zgodnie z art. 4 Ustawy o Obligacjach;
4. Obligacje będą obligacjami niezabezpieczonymi;
5. Obligacje będą emitowane jako obligacje senioralne nieuprzywilejowane (ang. senior non-preferred);
6. Obligacje będą oprocentowane;
7. Obligacje będą emitowane w formie zdematerializowanej i zostaną zapisane w ewidencji papierów wartościowych prowadzonej przez Biuro Maklerskie – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., działające jako

agent emisji, a następnie zostaną zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;

8. Obligacje będą emitowane jako obligacje, które będą zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych Emitenta, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG;

9. Zarząd Spółki będzie ubiegać się o wprowadzenie Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w ramach rynku Catalyst („ASO GPW”).

§ 2

Zarząd Spółki postanawia o przyjęciu warunków emisji Obligacji, stanowiących załącznik 1 do niniejszej uchwały.

§ 3

Zarząd Spółki postanawia o przyjęciu opisu czynników ryzyka związanych z nabywaniem Obligacji, stanowiącego załącznik 2 do niniejszej uchwały.

§ 4

Zarząd Spółki, na podstawie przeprowadzonego procesu budowania księgi popytu (ang. bookbuliding), postanawia przydzielić inwestorom, których lista stanowi załącznik 3 do niniejszej uchwały, Obligacje w liczbie wskazanej w tym załączniku, pod warunkiem: (i) złożenia przez inwestorów prawidłowo wypełnionych oraz podpisanych formularzy przyjęcia propozycji nabycia Obligacji; oraz (ii) opłacenia przez inwestorów przydzielonych im Obligacji. W przypadku, w którym którykolwiek z inwestorów wskazanych w załączniku 3 do niniejszej uchwały, nie spełni któregośkolwiek warunków (i) lub (ii) wskazanych powyżej, Zarząd Spółki, działając zgodnie z zasadami reprezentacji, może postanowić o skierowaniu propozycji nabycia przeznaczonych danemu inwestorowi Obligacji na rzecz innego inwestora (bez konieczności podejmowania odrębnej uchwały w tym zakresie).

§ 5

Wykonanie uchwały powierzyć Dyrektorowi Departamentu Skarbu.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Uchwała została podjęta w obecności/przy udziale 4 członków Zarządu Banku.

Za przyjęciem uchwały głosowało 4 członków Zarządu, przeciw - 0, wstrzymało się - 0.

Tryb podjęcia uchwały*	Posiedzenie*		Obieg*		
	jawny*	tajny*			
Funkcja	Podpis		Głosowanie		
Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	Jarosław Orlikowski	Jarosław Jerzy Orlikowski Elektronicznie podpisany przez Jarosław Jerzy Orlikowski Data: 2024.12.13 17:31:04 +01'00'		„przeciw”	„wstrzymuję się”
Wiceprezes Zarządu	Łukasz Kinicki	Łukasz Kinicki Elektronicznie podpisany przez Łukasz Kinicki Data: 2024.12.13 18:33:48 +01'00'		„przeciw”	„wstrzymuję się”
Wiceprezes Zarządu	Hubert Meronk	 Digitally signed by Hubert Marek Meronk Date: 2024.12.16 06:55:02 +01'00'		„przeciw”	„wstrzymuję się”
Wiceprezes Zarządu	Piotr Piechota	PIOTR PIECHOTA Elektronicznie podpisany przez PIOTR PIECHOTA Data: 2024.12.13 18:43:57 +01'00'		„przeciw”	„wstrzymuję się”



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Monika
Oleczuk
Date / Data:
2024-12-13 16:29

Uchwała Nr 1
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
spółki pod firmą: Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy
z dnia 24 sierpnia 2017 roku

w sprawie ustanowienia nowego Programu Emisji Obligacji

*Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. („Spółka”)
działając na podstawie art. 393 Kodeksu Spółek Handlowych oraz § 6 ust. 2 pkt 7
Statutu Spółki postanawia: -----*

§1

- 1) Ustanowić program emisji obligacji Spółki do maksymalnej łącznej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji w wysokości 500.000.000 PLN („Program”) oraz wyrazić zgodę na zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązania poprzez emitowanie obligacji („Obligacje”) w ramach Programu, na warunkach określonych poniżej, z zastrzeżeniem §2 niniejszej uchwały: -----*
- a. Obligacje mogą być emitowane w trybie oferty publicznej lub przez proponowanie nabycia nie stanowiące oferty publicznej;-----*
- b. Obligacje będą oferowane wyłącznie inwestorom instytucjonalnym, tj.*

podmiotom, które spełniają definicję klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi; -----

- c. Obligacje mogą być emitowane w jednej lub wielu seriach, w tym jako obligacje podporządkowane zgodnie z art. 22 ustawy o obligacjach oraz art. 127 ustawy - Prawo bankowe lub jako obligacje niepodporządkowane; -----
- d. Obligacje będą obligacjami niezabezpieczonymi; -----
- e. Obligacje będą denominowane w złotych; -----
- f. Obligacje mogą być oprocentowane lub emitowane z dyskontem; -----
- g. Obligacje nie będą miały postaci dokumentu i będą zapisywane w ewidencji prowadzonej przez podmiot wyznaczony przez Zarząd Spółki lub w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. lub też będą mogły być od dnia emisji zapisywane w ewidencji, a następnie przerejestrowywane do depozytu papierów wartościowych prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.; -----
- h. Obligacje mogą zostać wprowadzone do obrotu zorganizowanego na rynku obligacji Catalyst. -----

§2

- 1) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki niniejszym upoważnia Zarząd Spółki do określenia szczegółowych warunków Programu, warunków emisji każdej serii Obligacji oraz trybu ich emisji, jak również podjęcia wszelkich niezbędnych działań w celu uruchomienia Programu oraz przeprowadzenia emisji Obligacji, w tym w szczególności: -----
 - a. określenia warunków podziału Obligacji na serie oraz określenia liczby Obligacji w danej serii, wartości nominalnej jednej Obligacji danej serii, ceny emisyjnej Obligacji danej serii, określenia celu emisji Obligacji w ramach Programu, bądź danej serii Obligacji (przy czym do Zarządu Spółki będzie należeć decyzja, czy taki cel zostanie określony); -----
 - b. określenia świadczeń Spółki wynikających z Obligacji, w tym wysokości

- oprocentowania i terminów wypłaty odsetek lub sposobów ich ustalania, oraz zasad ustalania osób uprawnionych do ich otrzymania; -----*
- c. określenia terminu wykupu Obligacji poszczególnych serii, w tym określenia przypadków, w których Spółka będzie zobowiązana lub uprawniona do wcześniejszego wykupu Obligacji;-----*
- d. określenia, w zakresie dozwolonym przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa, pozostałych zasad emisji i dystrybucji Obligacji w tym m.in. sposobu, terminów i warunków składania ofert nabycia Obligacji oraz przydziału Obligacji, jak również dnia i miejsca emisji; -----*
- e. dokonywania innych czynności prawnych i faktycznych niezbędnych do przeprowadzenia emisji Obligacji, w tym wyboru podmiotów, którym powierzone zostanie pośrednictwo w emisji Obligacji bądź prowadzenie depozytu i ewidencji obligacji, jak również zawierania umów dotyczących oferowania Obligacji i prowadzenia ich depozytu lub ewidencji; -----*
- f. podjęcia decyzji o ubieganiu się o dopuszczenie i wprowadzenie obligacji do obrotu zorganizowanego na rynku obligacji Catalyst oraz do wyboru platformy obrotu obligacjami w ramach Catalyst. -----*
- 2) W przypadku podjęcia decyzji przez Zarząd Spółki o dematerializacji Obligacji lub ubieganiu się o dopuszczenie i wprowadzenie Obligacji do obrotu zorganizowanego, Zarząd Spółki będzie zobowiązany oraz uprawniony do podjęcia wszelkich niezbędnych działań w celu dokonania dematerializacji Obligacji, w tym w szczególności do zawarcia z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umowy o rejestrację Obligacji w depozycie papierów wartościowych, złożenia odpowiednich wniosków oraz podjęcia wszelkich niezbędnych czynności w celu dematerializacji Obligacji oraz dopuszczenia i wprowadzenia Obligacji do obrotu zorganizowanego. -----*
- 3) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie niniejszym upoważnia Zarząd Spółki do określenia daty lub dat emisji Obligacji w ramach Programu, z uwzględnieniem w szczególności: potrzeb Spółki w zakresie pozyskania finansowania, warunków na rynku papierów dłużnych oraz innych okoliczności uznanych przez Zarząd*

Spółki za istotne. -----

§3

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

Przewodniczący stwierdził, że w głosowaniu:-----

- brało udział 11.013.288 akcji, co stanowi 100% kapitału zakładowego Spółki, -----
- oddano 11.013.288 ważnych głosów, w tym za uchwałą oddano 11.013.288 głosów, głosów przeciw nie było, nikt nie wstrzymał się od głosowania.-----

Przewodniczący stwierdził, że uchwała w brzmieniu wyżej wskazanym została podjęta. -----

"UCHWAŁA Nr 3
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
spółki pod firmą Bank Pocztowy Spółka Akcyjna
z siedzibą w Bydgoszczy
z dnia 06 listopada 2024 roku

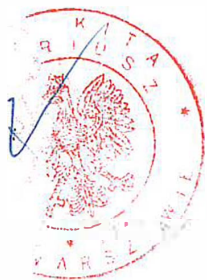
*w sprawie zmiany Uchwały Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego
Zgromadzenia spółki pod firmą: Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w
Bydgoszczy z dnia 24 sierpnia 2017 r. w sprawie ustanowienia
nowego Programu Emisji Obligacji.*

Działając na podstawie art. 393 Kodeksu spółek handlowych oraz § 6 ust. 2 pkt 7 Statutu Banku Pocztowego S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. postanawia, co następuje:-----

§ 1

1. W dniu 24 sierpnia 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą: Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy („Spółka”) podjęło Uchwałę Nr 1 w sprawie ustanowienia nowego Programu Emisji Obligacji („Uchwała o Ustanowieniu Programu”).
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia dokonać następujących zmian w Uchwale o Ustanowieniu Programu:-----
 - 1) w § 1 pkt 1, na końcu postanowienia oznaczonego literą h. kropkę zastępuje się średnikiem;-----
 - 2) w § 1 pkt 1, po postanowieniu oznaczonym literą h. dodaje się postanowienie oznaczone literą i. w następującym brzmieniu:-----

„i. Obligacje mogą być emitowane również jako obligacje stanowiące instrumenty zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych Banku, o których mowa w art. 97a ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.”;-----



3) w § 2 pkt 1, na końcu postanowienia oznaczonego literą f.
kropkę zastępuje się średnikiem;-----

4) w § 2 pkt 1, po postanowieniu oznaczonym literą f.
dodaje się postanowienie oznaczone literą g. w
następującym brzmieniu:-----

*„g. w przypadku Obligacji emitowanych jako instrumenty
zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych Banku, o
których mowa w art. 97a ustawy z dnia 10 czerwca 2016
r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie
gwarantowania depozytów oraz przymusowej
restrukturyzacji – określenia, w zakresie wymaganym i
dozwolonym przez bezwzględnie obowiązujące przepisy
prawa, warunków emisji takich Obligacji, tak aby
stanowiły one instrumenty zaliczane do zobowiązań
kwalifikowalnych Banku, o których mowa w art. 97a
ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu
Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz
przymusowej restrukturyzacji.”.-----*

3. W pozostałym zakresie postanowienia Uchwały o Ustanowieniu
Programu pozostają w mocy i bez zmian.-----

§ 2

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

*Przewodniczący ogłosił, że uchwała została podjęta w głosowaniu
jawnym; w głosowaniu wzięło udział łącznie 12.827.808 akcji, w tym
291.300 akcji imiennych serii A, 9.437.740 akcji imiennych serii B,
1.284.248 akcji imiennych serii C1 oraz 1.814.520 akcji imiennych
serii C2. -----*

*„Za” uchwałą oddano 12.827.808 głosów, co stanowi 100 % kapitału
zakładowego Spółki, głosów „przeciw” oraz głosów „wstrzymujących
się” nie oddano; sprzeciwów nie zgłoszono. -----*

ZAŁĄCZNIK 4
WARUNKI EMISJI

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

Niniejszy dokument wraz z Suplementem Emisyjnym (jak zdefiniowano poniżej) stanowi zgodnie z art. 5 ust. 1 Ustawy o Obligacjach warunki emisji Obligacji (jak zdefiniowano poniżej) („**Warunki Emisji**”), których emitentem jest Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17, 89-959 Bydgoszcz, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, NIP: 5540314271, REGON: 002482470, o kapitale zakładowym (wpłaconym w całości) w wysokości 128.278.080,00 złotych („**Emitent**”), dla którego prowadzona jest Strona Internetowa (jak zdefiniowano poniżej).

Obligacje emitowane są w ramach Programu Emisji (jak zdefiniowano poniżej).

Emisja Obligacji jest skierowana do inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (jak zdefiniowano poniżej).

Niniejsze Warunki Emisji wraz Suplementem Emisyjnym stanowią jednolity dokument i powinny być analizowane łącznie.

1. DEFINICJE I INTERPRETACJA

1.1. W niniejszych Warunkach Emisji:

„ Agent Dokumentacyjny ”	oznacza Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa (KRS 0000026438) („ PKO BP ”).
„ Agent Emisji ”	oznacza agenta emisji w rozumieniu art. 7a ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, którego funkcję pełni Biuro Maklerskie PKO BP.
„ Agent Kalkulacyjny ”	oznacza PKO BP.
„ ASO ”	oznacza alternatywny system obrotu dłużnymi papierami wartościowymi organizowany przez GPW.
„ BFG ”	oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
„ Biuro Maklerskie PKO BP ”	oznacza Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa.
„ Brak Zezwolenia ”	oznacza sytuację, w której administrator wskaźnika, na podstawie którego jest określane oprocentowanie Obligacji (Stopa Bazowa), nie otrzymał lub zostało mu cofnięte lub zawieszone zezwolenie, rejestracja lub uprawnienie dla opracowywania wskaźnika, wskutek czego jego stosowanie jest niemożliwe.
„ BRRD ”	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu

Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. U. L z 12.06.2014, str. 190, ze zm.).

„Certyfikat Rezydencji”	oznacza ważny i aktualny certyfikat rezydencji, o którym mowa w UPDOP i UPDOF.
„Depozyt”	oznacza depozyt papierów wartościowych w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi prowadzony przez KDPW.
„Depozytariusz”	oznacza każdy z podmiotów prowadzących Rachunek Obligacji.
„Dzień Emisji”	oznacza dzień, w którym powstają prawa z Obligacji, wskazany w Suplemencie Emisyjnym.
„Dzień Płatności”	oznacza, w zależności od kontekstu, (i) Dzień Płatności Odsetek, (ii) Dzień Wykupu lub (iii) każdy inny dzień, w którym ma nastąpić płatność jakiegokolwiek Kwoty do Zapłaty zgodnie z Warunkami Emisji lub Ustawą o Obligacjach.
„Dzień Płatności Odsetek”	lub w zależności od kontekstu „Dni Płatności Odsetek” oznacza dni wskazane w Suplemencie Emisyjnym.
„Dzień Roboczy”	oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce, w którym Agent Emisji prowadzi działalność w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji, a od dnia rejestracji Obligacji w KDPW – dzień określony przez KDPW jako dzień roboczy, w którym KDPW prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisyjnych.
„Dzień Ustalenia Praw”	oznacza koniec szóstego Dnia Roboczego przed Dniem Wykupu lub odpowiednio Dniem Płatności Odsetek lub innym dniem, w którym ma nastąpić płatność jakiegokolwiek Kwoty do Zapłaty zgodnie z Warunkami Emisji lub Ustawą o Obligacjach, a gdy taki dzień nie będzie mógł być Dniem Ustalenia Praw zgodnie z Regulacjami KDPW – inny najbliższy dzień przed Dniem Wykupu lub odpowiednio Dniem Płatności Odsetek lub innym dniem, w którym ma nastąpić płatność jakiegokolwiek Kwoty do Zapłaty zgodnie z Warunkami Emisji lub Ustawą o Obligacjach, ustalony zgodnie z aktualnie obowiązującymi Regulacjami KDPW w zakresie mającym zastosowanie do ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji.
„Dzień Ustalenia Stopy Bazowej”	oznacza trzeci Dzień Roboczy przypadający przed początkiem danego Okresu Odsetkowego.
„Dzień Wykupu”	oznacza dzień wskazany w Suplemencie Emisyjnym.

„Ewidencja”	oznacza ewidencję osób i podmiotów uprawnionych z Obligacji prowadzoną przez Agenta Emisji, stosownie do treści art. 7a ust. 4 pkt 4 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
„GPW”	oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa.
„KDPW”	oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa.
„Korekta”	oznacza wartość lub działanie, które koryguje wartość Wskaźnika Alternatywnego; wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona wzorem lub metodą obliczenia (np. poprzez składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) oraz może obejmować inne dostosowania związane z zastąpieniem wskaźnika WIBOR (lub innego wskaźnika, który zastąpi WIBOR) ; Korekta będzie ustalona zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków Emisji; ustalenie Korekty nie oznacza rozpoczęcia opracowywania nowego wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR.
„Kwota do Zapłaty”	oznacza, w zależności od kontekstu, Kwotę Odsetek lub Kwotę Wykupu lub jakąkolwiek inną kwotę, którą Emitent na podstawie Warunków Emisji lub Ustawy o Obligacjach zobowiązany jest zapłacić Obligatariuszowi.
„Kwota Odsetek”	oznacza kwotę odsetek płatną przez Emitenta z tytułu Obligacji obliczaną i wypłacaną zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków Emisji.
„Kwota Wykupu”	oznacza, w odniesieniu do każdej Obligacji, kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji, przypadającą do zapłaty w Dniu Wykupu lub w innym dniu, w którym następuje wcześniejszy wykup Obligacji zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków Emisji.
„Marża”	oznacza marżę wskazaną w Suplemencie Emisyjnym.
„Materiały Przechowywane”	oznacza dokumenty, informacje i komunikaty publikowane w wykonaniu Ustawy o Obligacjach na Stronie Internetowej Emitenta w związku z Obligacjami.
„Obligacje”	oznacza obligacje o numerze serii wskazanym w Suplemencie Emisyjnym, emitowane przez Emitenta na podstawie niniejszych Warunków Emisji w ramach Programu Emisji.
„Obligatariusz”	oznacza osobę lub podmiot uprawniony z Obligacji.
„Ogłoszenie Końca Publikacji”	oznacza wydanie przez administratora danego wskaźnika lub podmiot go nadzorujący oświadczenia, że wskaźnik, na podstawie którego jest określane oprocentowanie Obligacji (Stopa Bazowa) przestał lub przestanie być publikowany na stałe, a w dacie tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie kontynuował obliczanie lub publikowanie tego wskaźnika.

„Okres Odsetkowy”	oznacza (i) w przypadku pierwszego Okresu Odsetkowego – okres rozpoczynający się w dniu wskazanym w Suplemencie (włącznie z tym dniem) i kończący się w pierwszym Dniu Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia), (ii) w przypadku każdego następnego Okresu Odsetkowego – okres rozpoczynający się w danym Dniu Płatności Odsetek (włącznie z tym dniem) i kończący się w następnym Dniu Płatności Odsetek (z wyłączeniem tego dnia), a w przypadku wcześniejszego wykupu Obligacji zgodnie z postanowieniami niniejszych Warunków Emisji – okres kończący się w dniu wcześniejszego wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia).
„Podmiot Wyznaczający”	oznacza (i) Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych lub inne podobne ciało, grupę lub organizację powołaną w celu wskazania zamiennika dla wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji (Stopa Bazowa), na zasadach analogicznych do zasad Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych lub (ii) Komisję Nadzoru Finansowego.
„Podatek Dochodowy”	oznacza (i) podatek dochodowy od osób prawnych w rozumieniu Ustawy o PDOP oraz (ii) podatek dochodowy od osób fizycznych w rozumieniu Ustawy o PDOF.
„Prawo Upadłościowe”	oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 794, ze zm.).
„Program Emisji”	oznacza program emisji obligacji Emitenta, ustanowiony m.in. na mocy uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 24 sierpnia 2017 r., zmienionej następnie uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 6 listopada 2024 r., w ramach którego Emitent może dokonywać wielokrotnych emisji obligacji do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji w wysokości 500.000.000 złotych, w tym obligacji stanowiących instrumenty zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 97a Ustawy o BFG.
„Rachunek Obligacji”	oznacza Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy.
„Rachunek Papierów Wartościowych”	oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
„Rachunek Zbiorczy”	oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
„Regulacje ASO”	oznacza obowiązujące regulaminy, uchwały, procedury i innego rodzaju regulacje obowiązujące na stosownym rynku ASO, w szczególności regulamin ASO.
„Regulacje KDPW”	oznacza obowiązujące regulaminy, uchwały, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW (lub spółkę zależną KDPW) systemu depozytowo-

rozliczeniowego, w szczególności regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.

„Rozporządzenie BMR”

oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.

„Rozporządzenie CRR”

oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

„Rozporządzenie Prospektowe”

oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2017/1129 z dnia 14 lipca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.

„Stopa Bazowa”

oznacza stopę ustaloną w sposób określony w Punkcie 6.2.2.

„Stopa Procentowa”

oznacza zmienną stopę procentową ustaloną dla każdego Okresu Odsetkowego jako suma Stopy Bazowej oraz Marży.

„Strona Internetowa”

oznacza stronę internetową Emitenta o adresie www.pocztowy.pl lub inną stronę internetową Emitenta, która ją zastąpi.

„Suplement Emisyjny”

oznacza dokument określony w Załączniku 1 do niniejszych Warunków Emisyjnych, zawierający wskazane w nim szczegółowe parametry Obligacji i stanowiący integralną część Warunków Emisji.

„UPDOF”

oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, ze zm.).

„UPDOP”

oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2805, ze zm.).

„Ustawa o BFG”

oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2024 r. poz. 487, ze zm.).

„Ustawa o Obligacjach”

oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2024 r., poz. 708, ze zm.).

„Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi”

oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722, ze zm.).

„Ustawa o Ofercie Publicznej”	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 620, ze zm.).
„WIBOR”	oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR (<i>Warsaw Interbank Offered Rate</i>) wyznaczany przez GPW Benchmark S.A. lub każdego jej oficjalnego następcę, wyrażony w punktach procentowych w skali roku.
„Wskaźnik Alternatywny”	oznacza wskaźnik ustalony zgodnie z niniejszymi Warunkami Emisji, który w sytuacji braku Wskaźnika Ustawowego zastępuje WIBOR (lub inny wskaźnik, który zastąpi WIBOR) w sytuacjach opisanych w Warunkach Emisji oraz zgodnie z Rozporządzeniem BMR (w zakresie, w jakim to ma zastosowanie).
„Wskaźnik Ustawowy”	oznacza wskaźnik referencyjny zastępujący WIBOR (lub inny odpowiedni wskaźnik), w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji wskaźnika WIBOR lub Brakiem Zezwolenia w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, wyznaczony przez przepisy prawa, tj. w ustawie, rozporządzeniu lub innym przepisie prawa.

1.2. W niniejszych Warunkach Emisji:

- 1.2.1. odniesienia do Punktu lub Załącznika stanowią odniesienia do punktu lub załącznika do niniejszych Warunków Emisji;
- 1.2.2. wszelkie odniesienia odnoszące się do czasu należy interpretować jako odniesienia do czasu urzędowego obowiązującego w Polsce;
- 1.2.3. o ile nie wskazano inaczej, odniesienia do liczby pojedynczej oznaczają również liczbę mnogą i odwrotnie;
- 1.2.4. wszelkie odniesienia do organów administracji państwowej lub innych organów władzy publicznej obejmują odniesienia do organów, które zastąpią dany organ administracji państwowej lub dany organ władzy publicznej;
- 1.2.5. odniesienia do niniejszych Warunków Emisji lub innego dokumentu obejmują odniesienia do niniejszych Warunków Emisji lub innego dokumentu ze zmianami;
- 1.2.6. odniesienia do przepisu prawa, ustawy, rozporządzenia, traktatu lub innego aktu prawnego, obejmują odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy, rozporządzenia lub traktatu ze zmianami lub innego przepisu prawa, ustawy, rozporządzenia, traktatu lub innego aktu prawnego, który zastąpi dany przepis prawa, ustawę, rozporządzenie, traktat lub inny akt prawny.

1.3. Tytuły oraz podtytuły użyte na początku niektórych punktów zostały podane wyłącznie dla zwiększenia czytelności tekstu i nie wpływają na interpretację Warunków Emisji.

1.4. Niezależnie od postanowień zawartych w Warunkach Emisji, do Obligacji będą miały zastosowanie wszelkie obowiązujące Regulacje KDPW i Regulacje ASO, co każdorazowy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości. W przypadku rozbieżności pomiędzy bezwzględnie obowiązującymi postanowieniami Regulacji KDPW i Regulacji ASO, a Warunkami Emisji, wiążące będą Regulacje KDPW i Regulacje ASO.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI

2.1. Obligacje emitowane są na podstawie:

2.1.1. Ustawy o Obligacjach;

2.1.2. uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 24 sierpnia 2017 r. („Uchwała Programowa”), zmienionej uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 6 listopada 2024 roku r. w sprawie zmiany Uchwały Programowej, w ramach której Emitent postanowił, między innymi, że obligacje emitowane w ramach Programu Emisji mogą być emitowane również jako obligacje stanowiące instrumenty zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 97a Ustawy o BFG oraz

2.1.3. uchwały nr X2/V/50/DDS/2024 Zarządu Emitenta z dnia 13 grudnia 2024 r. w sprawie (i) emisji nie więcej niż 100 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C4 o wartości nominalnej 500.000 PLN każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50.000.000 PLN, emitowanych w ramach programu emisji obligacji ustanowionego przez Bank Pocztowy S.A. w dniu 24 sierpnia 2017 roku; (ii) przyjęcia warunków emisji obligacji; (iii) przyjęcia opisu czynników ryzyka związanych z nabywaniem obligacji; oraz (iv) warunkowego przydziału obligacji.

2.2. Obligacje emitowane są w trybie art. 33 ust. 1 Ustawy o Obligacjach tj. w trybie oferty publicznej prowadzonej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z której przeprowadzeniem nie wiąże się obowiązek sporządzenia prospektu emisyjnego ani memorandum informacyjnego w rozumieniu Ustawy Ofercie Publicznej i Rozporządzenia Prospektowego.

3. OPIS OBLIGACJI, W TYM ŚWIADCZENIA Z OBLIGACJI

3.1. Obligacje są obligacjami na okaziciela, emitowanymi w serii, zgodnie z art. 4 Ustawy o Obligacjach.

3.2. Oznaczenie serii emitowanych Obligacji jest wskazane w Suplemencie Emisyjnym.

3.3. Maksymalna liczba emitowanych Obligacji, proponowanych do nabycia, jest wskazana w Suplemencie Emisyjnym.

3.4. Wartość nominalna jednej Obligacji jest wskazana w Suplemencie Emisyjnym.

3.5. Łączna maksymalna wartość nominalna wszystkich emitowanych Obligacji jest wskazana w Suplemencie Emisyjnym.

3.6. Miejsce i data sporządzenia Warunków Emisji są wskazane w Suplemencie Emisyjnym.

3.7. Na podstawie każdej Obligacji Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia świadczenia pieniężnego wynikającego z Obligacji (z niniejszych Warunków Emisji, w tym z Suplementu Emisyjnego), w szczególności do zapłaty Kwoty Wykupu oraz Kwoty Odsetek, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

3.8. Obligacje są emitowane w formie zdematerializowanej (nie mają formy dokumentu).

3.9. Obligacje są niezabezpieczone.

- 3.10. Cel emisji Obligacji nie jest określony.
- 3.11. Przyjęcie propozycji nabycia Obligacji zgodnie z art. 42 Ustawy o Obligacjach może zostać złożone w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.
- 3.12. Po Dniu Emisji, Emitent podejmie niezbędne starania w celu wprowadzenia Obligacji do obrotu w ASO.
- 3.13. Obligacje są emitowane jako obligacje senioralne nieuprzywilejowane (ang. *senior non-preferred*).
- 3.14. Zobowiązania Emitenta z Obligacji będą stanowić zobowiązania należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt. 6) Prawa Upadłościowego.
- 3.15. Obligacje są emitowane jako obligacje, które będą zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych Emitenta, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG. W szczególności, zgodnie z Ustawą o BFG, implementującą BRRD, możliwe jest podjęcie przez BFG decyzji o umorzeniu lub konwersji Obligacji w części lub w całości. Obligatariusze, obejmując Obligacje lub nabywając Obligacje na rynku wtórnym, przez sam fakt objęcia lub nabycia Obligacji wyrażają zgodę na uznanie skutków decyzji o zastosowaniu wszystkich instrumentów umorzenia lub konwersji Obligacji, zgodnie z przepisami Ustawy o BFG.
- 3.16. Zgodnie z art. 74 ust. 9 Ustawy o Obligacjach, do obligacji stanowiących zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 2 pkt 90a Ustawy o BFG, w tym tych, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG, nie stosuje się przepisu art. 74 ust. 2 Ustawy o Obligacjach.
- 3.17. Zgodnie z art. 14 Ustawy o Obligacjach, roszczenia wynikające z obligacji, w tym roszczenia o świadczenia okresowe, przedawniają się z upływem 10 lat.

4. EMISJA, POWSTANIE PRAW Z OBLIGACJI, DEPOZYT, PRZENOSZENIE PRAW Z OBLIGACJI

- 4.1. Obligacje emitowane są w Dniu Emisji.
- 4.2. Prawa z Obligacji powstają w chwili dokonania zapisów w Ewidencji. Prawa z Obligacji, zgodnie z Ustawą o Obrocie Instrumentami Finansowymi, przysługują osobie wskazanej w Ewidencji, a po dniu, w którym dokonana zostanie rejestracja Obligacji w KDPW – osobie będącej posiadaczem Rachunku Papierów Wartościowych, a w przypadku zapisania Obligacji na Rachunku Zbiorczym – osobie wskazanej Depozytariuszowi przez posiadacza takiego Rachunku Zbiorczego jako osoba uprawniona.
- 4.3. Obligacje będą zarejestrowane w Depozycie prowadzonym przez KDPW na zasadach określonych w Ustawie o Obrocie Instrumentami Finansowymi oraz odpowiednich Regulacjach KDPW. Do dnia, w którym zostanie dokonana rejestracja Obligacji w KDPW. Ewidencja będzie prowadzona przez Agenta Emisji zgodnie z art. 7a Ustawy o Obrocie, a zapisy w Ewidencji wywołują skutki prawne związane z zapisem Obligacji na Rachunkach Papierów Wartościowych.
- 4.4. Przenoszenie praw z Obligacji następuje zgodnie z przepisami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, Ustawy o Obligacjach oraz Regulacjami KDPW, a po wprowadzeniu Obligacji do obrotu w ASO – również zgodnie z Regulacjami ASO. Z zastrzeżeniem Punktu 4.5, po Dniu Ustalenia Praw do świadczeń z tytułu wykupu Obligacji prawa z Obligacji nie mogą być przenoszone.

- 4.5. Jeżeli Emitent nie spełnił w terminie przewidzianym w Warunkach Emisji świadczeń z tytułu wykupu Obligacji albo spełnił je tylko w części, możliwość przenoszenia praw z Obligacji zostaje przywrócona po upływie tego terminu. W takim wypadku prawa z Obligacji nie mogą zostać przeniesione na klienta detalicznego w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

5. PŁATNOŚCI, OPODATKOWANIE

- 5.1. Emitent, zgodnie z niniejszymi Warunkami Emisji, będzie dokonywał na rzecz Obligatariuszy płatności Kwot do Zapłaty w odpowiednich Dniach Płatności, w tym w Dniu Wykupu zgodnie z postanowieniami Punktu 7 lub dniu wcześniejszego wykupu zgodnie z postanowieniami Punktu 8.
- 5.2. Po dniu rejestracji Obligacji w KDPW, wszelkie płatności z tytułu świadczeń z Obligacji dokonywane będą za pośrednictwem KDPW i podmiotów prowadzących Rachunki Obligacji zgodnie z aktualnymi Regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz osób i podmiotów, których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Obligacji w Dniu Ustalenia Praw, przy czym w przypadku Obligacji zapisanych na Rachunku Zbiorczym płatności będą przekazane posiadaczowi takiego Rachunku Zbiorczego.
- 5.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązujących w dniu dokonywania płatności, w tym przepisów dotyczących podatków, w tym Podatku Dochodowego. Informacje o numerze rachunku bankowego oraz wszelkie inne informacje i dokumenty wymagane przez Emitenta, Agenta Emisji lub po dniu rejestracji Obligacji w KDPW przez podmioty prowadzące Rachunki Obligacji, powinny być przekazane w formie i terminach określonych w odpowiednich przepisach prawa i regulacjach takich podmiotów. Dla uniknięcia wątpliwości, brak płatności na rzecz Obligatariusza spowodowany brakiem przekazania przez tego Obligatariusza informacji o numerze rachunku bankowego lub innych wymaganych informacji lub dokumentów nie stanowi naruszenia niniejszych Warunków Emisji.
- 5.4. Miejscem spełnienia świadczenia pieniężnego z Obligacji jest siedziba podmiotu prowadzącego Rachunek Obligacji, na który zostaną przekazane Obligatariuszowi środki z tytułu posiadanych przez niego Obligacji, a w przypadku spełniania świadczeń z Obligacji zapisanych w Ewidencji – siedziba Agenta Emisji.
- 5.5. Przy dokonywaniu obliczeń płatności z tytułu Obligacji, wszystkie wielkości określone w procentach będą zaokrąglane do dwóch miejsc po przecinku, a wszystkie płatności określone w złotych będą zaokrąglane do pełnego grosza (przy czym połowy będą zaokrąglane w górę).
- 5.6. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń lub pobrań z tytułu podatków, chyba, że dokonanie takiego potrącenia lub pobrania, w szczególności na poczet Podatku Dochodowego, wymagane jest przepisami prawa. Emitent, Depozytariusz, Agent Emisji, Agent Kalkulacyjny ani żaden inny podmiot nie będzie zobowiązany do dokonywania na rzecz Obligatariusza zwrotu ani zapłaty jakichkolwiek kwot wyrównujących pobrane podatki, rekompensat, odszkodowań, ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakąkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, w szczególności na poczet Podatku Dochodowego, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.
- 5.7. Obligatariusz przekaze Emitentowi, Depozytariuszowi, Agentowi Emisji lub Agentowi Kalkulacyjnemu wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu podatków, w tym Podatku Dochodowego, w zakresie i terminie

wymaganych obowiązującymi przepisami prawa i innymi odpowiednimi regulacjami. W szczególności, każdy Obligatariusz zobowiązany jest przekazać Emitentowi, Depozytariuszowi, Agentowi Emisji lub Agentowi Kalkulacyjnemu informacje i dokumenty dotyczące statusu podatkowego Obligatariusza, jakie mogą być wymagane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym między innymi ważne i aktualne Certyfikaty Rezydencji. W przypadku, gdy Obligatariusz nie przekaze wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych do zastosowania zgodnie z przepisami prawa obniżonej stawki Podatku Dochodowego lub zwolnienia z Podatku Dochodowego, Podatek Dochodowy zostanie pobrany w pełnej wysokości.

- 5.8. Niezapłacenie danej Kwoty do Zapłaty we właściwym Dniu Płatności skutkuje powstaniem po stronie Emitenta, jako dłużnika, zobowiązania do zapłaty odsetek ustawowych za czas opóźnienia w wysokości określonej w art. 359 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2024 r., poz. 1061, ze zm.).
- 5.9. Jeżeli dzień, w którym ma nastąpić płatność nie jest Dniem Roboczym, płatność nastąpi w najbliższym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu, bez prawa Obligatariusza do żądania odsetek za opóźnienie lub zwłokę lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności, odszkodowań lub rekompensat.
- 5.10. Płatność jakiegokolwiek Kwoty do Zapłaty nie wymaga żadnych dodatkowych dyspozycji i oświadczeń Obligatariusza.

6. OPROCENTOWANIE

6.1. Obliczanie i płatność Kwoty Odsetek

- 6.1.1. Obligacje są oprocentowane od dnia wskazanego w Suplemencie (włącznie z tym dniem) do Dnia Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu, według Stopy Procentowej.
- 6.1.2. Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.
- 6.1.3. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek przypada w czasie, gdy Obligacje są zapisane w Ewidencji, płatność Kwoty Odsetek dokonywana będzie za pośrednictwem Agenta Emisji. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek przypada po dniu rejestracji Obligacji w KDPW, płatność Kwoty Odsetek dokonywana będzie za pośrednictwem KDPW.
- 6.1.4. W okresie od dnia wprowadzenia Obligacji do obrotu w ASO Emitent będzie przekazywał organizatorowi ASO tabele odsetkowe zgodnie z Regulacjami ASO.
- 6.1.5. W każdym Dniu Płatności Odsetek Emitent zapłaci na rzecz każdej osoby i podmiotu będącego w Dniu Ustalenia Praw Obligatariuszem Kwotę Odsetek w wysokości obliczonej według następującego wzoru:

$$KO = N \times SP \times \frac{LD}{365}$$

gdzie:

KO oznacza Kwotę Odsetek od jednej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;

N oznacza wartość nominalną jednej Obligacji;

SP oznacza Stopę Procentową ustaloną dla danego Okresu Odsetkowego, zgodnie z Punktem 6.2;

LD oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym,

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do najbliższego grosza (przy czym pół i więcej grosza będzie zaokrąglone w górę).

- 6.1.6. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, zastosowanie ma Punkt 5.9.

6.2. Ustalanie Stopy Procentowej

- 6.2.1. Stopą Procentową dla danego Okresu Odsetkowego będzie Stopa Bazowa powiększona o Marżę.

- 6.2.2. Stopa Bazowa zostanie ustalona w następujący sposób:

6.2.2.1. około godziny 11:00 w Dniu Ustalenia Stopy Bazowej Agent Kalkulacyjny ustali Stopę Bazową; Stopa Bazowa będzie równa wysokości wskaźnika WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych wyrażonych w złotych w Dniu Ustalenia Stopy Bazowej;

6.2.2.2. w przypadku, gdy Stopa Bazowa nie może być ustalona zgodnie z Punktem 6.2.2.1 (z wyjątkiem przypadku, gdy niemożność ta wynika z Braku Zezwolenia lub z Ogłoszenia Końca Publikacji), Stopa Bazowa będzie równa ostatniej dostępnej wysokości wskaźnika WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych wyrażonych w złotych;

6.2.2.3. w przypadku, gdy wartość Stopy Bazowej ustalona zgodnie z powyższymi zasadami będzie niższa niż 0 (zero), Stopa Bazowa będzie równa 0 (zero).

- 6.2.3. Jeżeli Stopa Bazowa nie może być ustalona w Dniu Ustalenia Stopy Bazowej w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji wskaźnika WIBOR (lub innego wskaźnika, który zastąpi WIBOR) lub Brakiem Zezwolenia w odniesieniu do wskaźnika WIBOR (lub innego wskaźnika, który zastąpi WIBOR), Stopa Bazowa zostanie zastąpiona wskaźnikiem referencyjnym wyznaczonym przez przepisy prawa, mającym zastosowanie zamiast i w miejsce wskaźnika WIBOR (lub innego wskaźnika, który zastąpi WIBOR), tj. w ustawie, rozporządzeniu lub innym przepisie prawa („Wskaźnik Ustawowy”).

- 6.2.4. Jeżeli w przypadku Ogłoszenia Końca Publikacji wskaźnika WIBOR (lub innego wskaźnika, który zastąpi WIBOR) lub Braku Zezwolenia w odniesieniu do wskaźnika WIBOR (lub innego wskaźnika, który zastąpi WIBOR) Wskaźnik Ustawowy nie będzie wyznaczony przez przepisy prawa, wówczas WIBOR zostanie zastąpiony Wskaźnikiem Alternatywnym ustalonym przez Emitenta zgodnie z jedną z następujących metod (w kolejności od (A) do (C)), skorygowanym o Korektę (jeżeli będzie miała zastosowanie) ustaloną przez Emitenta:

(A) wskaźnik rekomendowany do stosowania zamiast danego wskaźnika przez Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych lub inne podobne ciało, grupę lub organizację powołaną w celu wskazania

zamiennika dla danego wskaźnika, na zasadach analogicznych do zasad Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych;

(B) wskaźnik rekomendowany do stosowania zamiast danego wskaźnika Komisję Nadzoru Finansowego;

(C) stopa referencyjna wyznaczana przez Narodowy Bank Polski.

6.2.5. Jeżeli brak dostępności stawki stosowanej do wyznaczania Stopy Bazowej będzie związany z Ogłoszeniem Końca Publikacji lub Brakiem Zezwolenia, Wskaźnik Ustawowy lub odpowiednio Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi tę stawkę dla celu wyznaczenia Stopy Bazowej. W innym przypadku, stawka ta będzie ponownie stosowana dla ustalenia Stopy Bazowej od Dnia Ustalenia Stopy Procentowej, w którym będzie ona ponownie dostępna.

6.2.6. Po ustaleniu Wskaźnika Alternatywnego Korekta zostanie ustalona zgodnie z następującymi zasadami:

6.2.6.1. raz ustalona Korekta jest stosowana przez cały czas stosowania Wskaźnika Alternatywnego;

6.2.6.2. jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o której mowa w Punkcie 6.2.4 (A) lub Punkcie 6.2.4 (B):

(A) Podmiot Wyznaczający wskazał Korektę – stosuje się taką Korektę;

(B) Podmiot Wyznaczający wskazał, aby nie stosować Korekty – nie stosuje się Korekty;

6.2.6.3. jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o której mowa w Punkcie 6.2.4(A) oraz Punkcie 6.2.4 (B), Podmiot Wyznaczający nie odniósł się do Korekty lub gdy Wskaźnik Alternatywny został wyznaczony zgodnie z metodą, o której mowa w Punkcie 6.2.4 (C):

(A) Korekta jest równa historycznej medianie różnic pomiędzy wskaźnikiem zastępowanym oraz Wskaźnikiem Alternatywnym;

(B) mediana różnic jest ustalana:

I. za okres 60 miesięcy przed dniem, w którym wskaźnik zastępowany przestał być publikowany (gdy nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji) albo pierwszym dniem, w którym Wskaźnik Alternatywny jest stosowany (gdy nie został opublikowany, ale nie nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji) albo dniem, w którym wystąpił Brak Zezwolenia;

II. biorąc pod uwagę każdy dzień z badanego okresu, w którym był publikowany zarówno wskaźnik zastępowany jak i Wskaźnik Alternatywny.

6.2.7. Procedura wyboru Wskaźnika Alternatywnego oraz ustalenia Korekty w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji lub Brakiem Zezwolenia jest przeprowadzana tylko raz, tj. ten sam Wskaźnik Alternatywny oraz Korekta są stosowane zamiast WIBOR (lub

każdego kolejnego wskaźnika go zastępującego) do obliczania odsetek także dla kolejnych Okresów Odsetkowych.

- 6.2.8. Zmiana metody obliczania wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR ogłoszona przez jego administratora, w tym zmiana uznana przez administratora za istotną zmianę, nie stanowi zmiany lub podstawy do zmiany Warunków Emisji lub stosowania Korekty.
- 6.2.9. Jeżeli Stopa Bazowa jest mniejsza niż 0 (zero), dla potrzeb ustalenia Stopy Procentowej dla danego Okresu Odsetkowego przyjmuje się, że Stopa Bazowa wynosi 0 (zero).
- 6.2.10. Emitent opublikuje na swojej stronie internetowej Wskaźnik Ustawowy lub wybrany Wskaźnik Alternatywny oraz metodę obliczania Korekty (jeżeli została dokonana) lub oświadczenie, że Korekta nie jest wymagana.

7. WYKUP OBLIGACJI

- 7.1. Z zastrzeżeniem Punktu 8, Emitent wykupi Obligacje w Dniu Wykupu według ich wartości nominalnej. Z tytułu wykupu Obligacji w Dniu Wykupu Emitent zapłaci Obligatariuszowi Kwotę Wykupu równą wartości nominalnej wykupywanych Obligacji.
- 7.2. Wraz z zapłatą Kwoty Wykupu Emitent zapłaci Obligatariuszowi Kwotę Odsetek narosłych do Dnia Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).
- 7.3. Wykupione Obligacje zostaną w całości umorzone.

8. WCZEŚNIEJSZY WYKUP OBLIGACJI

8.1. Zasada ogólna

Wcześniejszy wykup Obligacji może nastąpić wyłącznie z inicjatywy Emitenta, według jego wyłącznego uznania, przy zachowaniu poniższych postanowień Warunków Emisji oraz odpowiednich przepisów prawa.

8.2. Wcześniejszy wykup obligacji z inicjatywy Emitenta – wykup Obligacji w dniu wskazanym w Suplemencie

- 8.2.1. Emitent może wykupić wszystkie Obligacje w dniu wskazanym w Suplemencie, po spełnieniu warunków określonych w art. 77 i 78 Rozporządzenia CRR i uzyskaniu zgody BFG lub Komisji Nadzoru Finansowego (jeżeli będzie wymagana) oraz innych warunków wynikających z przepisów prawa. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji z wyprzedzeniem co najmniej 30 dni przed Dniem Płatności Odsetek, w którym ma nastąpić wcześniejszy wykup Obligacji.
- 8.2.2. W Dniu Płatności Odsetek, w którym nastąpi wcześniejszy wykup Obligacji zgodnie z Punktem 8.2.1, Emitent zapłaci Obligatariuszom:
 - 8.2.2.1. Kwoty Wykupu (wartości nominalnej wykupywanych Obligacji); oraz
 - 8.2.2.2. kwoty odsetek naliczonych od dnia rozpoczęcia danego Okresu Odsetkowego (włącznie z tym dniem) do dnia wcześniejszego wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia).

8.3. Wcześniejszy wykup obligacji z inicjatywy Emitenta – Wykup Obligacji, które nie stanowią zobowiązań kwalifikowalnych

8.3.1. Jeżeli Obligacje nie będą spełniać warunków dla uznania ich za zobowiązania kwalifikowalne w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG, Emitent może wykupić wszystkie Obligacje. Emitent zawiadomi Obligatariuszy o wcześniejszym wykupie Obligacji z wyprzedzeniem co najmniej 30 dni przed dniem, w którym ma nastąpić wcześniejszy wykup Obligacji.

8.3.2. W dniu, w którym nastąpi wcześniejszy wykup Obligacji zgodnie z Punktem 8.3.1, Emitent zapłaci Obligatariuszom:

8.3.2.1. Kwoty Wykupu (wartości nominalnej wykupywanych Obligacji); oraz

8.3.2.2. kwoty odsetek naliczonych od dnia rozpoczęcia danego Okresu Odsetkowego (włącznie z tym dniem) do dnia wcześniejszego wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia).

9. ZGROMADZENIE OBLIGATARIUSZY

9.1. Obligatariusze mogą podejmować decyzje w ramach zgromadzenia obligatariuszy. Zgromadzenie obligatariuszy może podjąć uchwałę w sprawie zmiany wszystkich postanowień Warunków Emisji. Ponadto, zgromadzenie obligatariuszy może podejmować uchwały w innych sprawach wskazanych w niniejszych Warunkach Emisji.

9.2. Obligatariusz lub Obligatariusze reprezentujący przynajmniej 1/10 skorygowanej wartości nominalnej Obligacji w rozumieniu art. 50 ust. 1 pkt 2 Ustawy o Obligacjach mogą żądać zwołania zgromadzenia obligatariuszy.

9.3. Zasady zwoływania i odbywania zgromadzenia obligatariuszy określa Ustawa o Obligacjach.

9.4. Zgromadzenie obligatariuszy może odbywać się w miejscowości siedziby Emitenta lub w Warszawie.

9.5. Uchwały zgromadzenia obligatariuszy zapadają większością określoną w Ustawie o Obligacjach, z zastrzeżeniem, że uchwały w sprawie zmiany postanowień, które nie są postanowieniami kwalifikowanymi Warunków Emisji wymagają bezwzględnej większości głosów.

9.6. Księga protokołów zgromadzeń obligatariuszy będzie dostępna dla Obligatariuszy w Dni Robocze w siedzibie Emitenta.

9.7. Uchwały zgromadzenia obligatariuszy wiążą wszystkich Obligatariuszy, w tym (i) Obligatariuszy, którzy nie uczestniczyli w zgromadzeniu obligatariuszy, (ii) Obligatariuszy, którzy nie wzięli udziału w głosowaniu na zgromadzeniu obligatariuszy, (iii) Obligatariuszy, którzy wstrzymali się od głosu, (iv) Obligatariuszy, którzy głosowali przeciw oraz (v) Obligatariuszy, którzy nabyli Obligacje po dniu podjęcia uchwały zgromadzenia obligatariuszy.

10. FUNKCJA AGENTA EMISJI ORAZ AGENTA KALKULACYJNEGO

10.1. W sprawach związanych z Obligacjami, Agent Emisji oraz Agent Kalkulacyjny działają wyłącznie na zlecenie Emitenta i nie ponoszą żadnej odpowiedzialności w stosunku do Obligatariuszy w zakresie płatności przez Emitenta Kwot do Zapłaty, ani za żadne inne obowiązki Emitenta

wynikające z Obligacji. Agent Emisji ani Agent Kalkulacyjny nie pełnią funkcji banku reprezentanta w rozumieniu art. 78 Ustawy o Obligacjach, ani nie są zobowiązani do reprezentowania Obligatariuszy wobec Emitenta w związku z wykonywanymi funkcjami.

10.2. Agent Emisji oraz Agent Kalkulacyjny w ramach prowadzonej działalności współpracują z Emitentem w zakresie różnych usług i posiadają informacje, które mogą być istotne w kontekście sytuacji finansowej Emitenta oraz jego możliwości wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji, jednakże nie są uprawnieni do ich udostępniania Obligatariuszom, chyba że Emitent wyraźnie wskaże, co najmniej w formie dokumentowej, dokumenty i informacje, które mają być przekazane Obligatariuszom w związku z Obligacjami i pełnieniem funkcji Agenta Emisji oraz Agenta Kalkulacyjnego. Wykonywanie przez Agenta Emisji lub Agenta Kalkulacyjnego określonych czynności w związku z Obligacjami oraz pełnienie określonych funkcji w związku z Obligacjami nie uniemożliwia Agentowi Emisji lub Agentowi Kalkulacyjnemu oraz ich podmiotom zależnym lub stowarzyszonym a także grupom kapitałowym, do których należą, świadczenia Emitentowi innych usług, doradzania Emitentowi lub współpracy z Emitentem w każdym innym dowolnym zakresie lub formie.

10.3. W przypadku niedokonania płatności przez Emitenta:

10.3.1. w przypadku Obligacji wpisanych do Ewidencji, Agent Emisji wyda każdemu Obligatariuszowi na jego pisemne żądanie dokument, w którym stwierdzi brak płatności lub dokonanie częściowej płatności z tytułu Obligacji w dniu jej wymagalności, a Obligatariusze będą dochodzić swoich praw bezpośrednio od Emitenta przy zastosowaniu właściwych środków prawnych oraz procedury określonej w Warunkach Emisji. Agent Emisji nie jest zobowiązany do reprezentowania Obligatariuszy, asystowania przy jakimkolwiek roszczeniu lub żądaniu dokonania zapłaty w stosunku do Emitenta. Jedynym uprawnionym do takiego działania jest Obligatariusz;

10.3.2. od dnia rejestracji Obligacji w KDPW, Podmiot Prowadzący Rachunek, działając zgodnie ze swoimi wewnętrznymi regulacjami, wyda każdemu Obligatariuszowi zapisanemu na prowadzonym przez niego Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczym, na jego pisemne żądanie dokument, w którym stwierdzi brak płatności lub dokonanie częściowej płatności z tytułu Obligacji w dniu jej wymagalności (lub inny dokument wykazujący właściwie brak płatności lub dokonanie częściowej płatności z tytułu Obligacji w dniu jej wymagalności), a Obligatariusze będą dochodzić swoich praw bezpośrednio od Emitenta przy zastosowaniu właściwych środków prawnych oraz procedury określonej w Warunkach Emisji.

10.4. Agent Emisji oraz Agent Kalkulacyjny nie dokonuje oceny korzyści ani ryzyka inwestycji w Obligacje i nie ponosi odpowiedzialności za żadną stratę ani szkodę poniesioną przez Obligatariuszy w związku z nabyciem Obligacji.

11. ZAWIADOMIENIA

11.1. Emitent będzie publikował Materiały Przechowywane na Stronie Internetowej Emitenta. Materiały Przechowywane przekazane przez Emitenta w postaci wydruków, do czasu upływu przedawnienia roszczeń wynikających z Obligacji znajdują się w siedzibie Agenta Dokumentacyjnego.

11.2. Wszelkie zawiadomienia od Obligatariusza będą dokonywane poprzez wysłanie listu poleconego lub przesyłki kurierskiej, za potwierdzeniem odbioru, na następujące adresy:

dla Emitenta:

Bank Pocztowy S.A.
ul. Jagiellońska 17

85-959 Bydgoszcz

- 11.3. Emitent może zawiadomić Obligatariuszy o zmianie adresu do doręczeń. Zawiadomienie takie będzie skuteczne w terminie 5 Dni Roboczych od zawiadomienia dokonanego zgodnie z punktem 11.2.

12. ZMIANA WARUNKÓW EMISJI

- 12.1. Zmiana Warunków Emisji wymaga uchwały zgromadzenia obligatariuszy oraz zgody Emitenta.
- 12.2. Warunki Emisji mogą zostać zmienione również w następstwie jednobrzmiących porozumień zawartych przez Emitenta z każdym z Obligatariuszy.

13. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- 13.1. Obligacje podlegają prawu polskiemu i zgodnie z nim należy dokonywać wykładni Warunków Emisji.
- 13.2. Wszelkie spory związane z Obligacjami rozstrzygane będą przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Emitenta.

Podpisy

W imieniu Emitenta

PIOTR

PIECHOTA

(podpis)

Elektronicznie podpisany
przez PIOTR PIECHOTA
Data: 2024.12.13
18:38:51 +01'00'

**Łukasz
Kinicki**

(podpis)

Elektronicznie podpisany
przez Łukasz Kinicki
Data: 2024.12.13 18:46:54
+01'00'

**ZAŁĄCZNIK 1 DO WARUNKÓW EMISJI
SUPLEMENT EMISYJNY**

Niniejszy załącznik stanowi suplement emisyjny do Warunków Emisji i razem z nimi stanowi jednolity dokument Warunków Emisji niniejszej serii Obligacji.

Szczegółowe Parametry Emisji Obligacji

1.	Miejsce i data sporządzenia Warunków Emisji	13 grudnia 2024 r.
2.	Numer serii	C4
3.	Dzień Emisji	Dzień, w którym Obligacje zostaną zapisane w ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji. Zapisanie Obligacji w ewidencji Agenta Emisji jest planowane na 19 grudnia 2024 r.
4.	Dzień Wykupu	20 grudnia 2027 r.
5.	Dzień ewentualnego wcześniejszego wykupu Obligacji z inicjatywy Emitenta zgodnie z Punktem 8.2 Warunków Emisji	21 grudnia 2026 r.
6.	Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia	100
7.	Łączna maksymalna wartość nominalna emitowanych Obligacji	50.000.000,00 PLN
8.	Wartość nominalna jednej Obligacji	500.000,00 PLN
9.	Cena emisyjna jednej Obligacji	500.000,00 PLN
10.	Próg emisji	Emitent nie określił progu emisji
11.	Marża (w skali roku)	2,49% (249 bp)
12.	Dzień będący początkiem pierwszego Okresu Odsetkowego – początkiem naliczania oprocentowania Obligacji	19 grudnia 2024 r.
13.	Dni Płatności Odsetek	20 czerwca 2025 r., 19 grudnia 2025 r., 19 czerwca 2026 r., 21 grudnia 2026 r., 21 czerwca 2027 r., 20 grudnia 2027 r.

Podpisy

ZAŁĄCZNIK 5 SKRÓTY I DEFINICJE

Terminy pisane wielką literą, które nie zostały zdefiniowane w Nocie Informacyjnej, mają znaczenie nadane im poniżej, o ile z kontekstu nie wynika inaczej. Definicje niewskazane poniżej znajdują się w Warunkach Emisji, które stanowią Załącznik 4 do niniejszej Noty Informacyjnej.

Termin	Definicja
ASO	oznacza Alternatywny System Obrotu dłużnymi papierami wartościowymi prowadzony przez GPW.
BFG	oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
Dzień Emisji	oznacza 19 grudnia 2024 r.
Dzień Płatności Odsetek	oznacza dni płatności odsetek wskazane w punkcie 13 Suplementu.
Dzień Roboczy	oznacza dzień określony przez KDPW jako dzień roboczy, w którym KDPW prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji.
Dzień Ustalenia Praw	oznacza koniec szóstego Dnia Roboczego przed Dniem Wykupu lub odpowiednio Dniem Płatności Odsetek lub innym dniem, w którym ma nastąpić płatność jakiegokolwiek Kwoty do Zapłaty zgodnie z Warunkami Emisji lub Ustawą o Obligacjach, a gdy taki dzień nie będzie mógł być Dniem Ustalenia Praw zgodnie z Regulacjami KDPW – inny najbliższy dzień przed Dniem Wykupu lub odpowiednio Dniem Płatności Odsetek lub innym dniem, w którym ma nastąpić płatność jakiegokolwiek Kwoty do Zapłaty zgodnie z Warunkami Emisji lub Ustawą o Obligacjach, ustalony zgodnie z aktualnie obowiązującymi Regulacjami KDPW w zakresie mającym zastosowanie do ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji.
Dzień Wykupu	oznacza 20 grudnia 2027 r.
Emitent	oznacza Bank Pocztowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000010821, REGON 002482470, NIP 5540314271, o kapitale zakładowym w wysokości 128.278.080,00 PLN w całości wpłaconym.
GPW	oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie.
KDPW	oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.
KNF	oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.
Kodeks Cywilny	oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1061 ze zm.).
Kwota Odsetek	oznacza kwotę odsetek płatną przez Emitenta z tytułu Obligacji obliczaną i wypłacaną zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji.
Kwota Wykupu	oznacza, w odniesieniu do każdej Obligacji, kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji, przypadającą do zapłaty w Dniu Wykupu lub w innym dniu, w którym następuje wcześniejszy wykup Obligacji zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji.
Marża	oznacza marżę wskazaną w Suplemencie.

Termin	Definicja
Nota Informacyjna	oznacza niniejszą notę informacyjną.
Obligacje	oznacza obligacje na okaziciela serii C4, wyemitowane przez Emitenta na podstawie Warunków Emisji.
Obligatariusz	oznacza osobę lub podmiot uprawniony z Obligacji.
Okres Odsetkowy	oznacza okres odsetkowy zdefiniowany w Warunkach Emisji.
Podatek Dochodowy	oznacza (i) podatek dochodowy od osób prawnych w rozumieniu Ustawy o PDOP oraz (ii) podatek dochodowy od osób fizycznych w rozumieniu Ustawy o PDOF.
Program	oznacza program emisji obligacji Emitenta, ustanowiony m.in. na mocy uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 24 sierpnia 2017 r., zmienionej następnie uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 6 listopada 2024 r., w ramach którego Emitent może dokonywać wielokrotnych emisji obligacji do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji w wysokości 500.000.000 złotych, w tym obligacji stanowiących instrumenty zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 97a Ustawy o BFG.
Rachunek Obligacji	oznacza Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy.
Rachunek Papierów Wartościowych	oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie.
Rachunek Zbiorczy	oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie.
Regulacje KDPW	oznacza obowiązujące regulaminy, uchwały, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW (lub spółkę zależną KDPW) systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.
Regulamin ASO	oznacza Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez GPW.
Rozporządzenie BMR	oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.
Rozporządzenie CRR	oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
Rozporządzenie MAR	oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 173, str. 1 z późn. zm.).
Rozporządzenie Prospektowe	oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2017/1129 z dnia 14 lipca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.
Stopa Bazowa	oznacza stopę ustaloną w sposób określony w punkcie 6.2.2 Warunków Emisji.

Termin	Definicja
Stopa Procentowa	oznacza zmienną stopę procentową ustalaną dla każdego Okresu Odsetkowego jako suma Stopy Bazowej oraz Marży.
Suplement	oznacza dokument określony w załączniku 1 do Warunków Emisji (<i>Suplement Emisyjny</i>).
Uchwała Programowa	oznacza uchwałę nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 24 sierpnia 2017 r. w sprawie ustanowienia nowego programu emisji obligacji skierowanego dla inwestorów instytucjonalnych do maksymalnej łącznej wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji w wysokości 500.000.000 PLN, zmienioną uchwałą nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie zmiany Uchwały Programowej.
UE	oznacza Unię Europejską.
UOKiK	oznacza Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
Ustawa o PDOF	oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 163).
Ustawa o PDOP	oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 278).
Ustawa o BFG	oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2024 r. poz. 487, ze zm.).
Ustawa o Obligacjach	oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2024 r., poz. 708, ze zm.).
Ustawa o Obrocie	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722, ze zm.).
Ustawa o Ofercie	oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 620, ze zm.).
Ustawa o Podatku od Niektórych Instytucji Finansowych	oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 623).
Ustawa o Pomocy Kredytobiorcom	oznacza ustawę z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 984 ze zm.).
Warunki Emisji	oznacza warunki emisji Obligacji z dnia 13 grudnia 2024 r.
WIBOR	oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR (<i>Warsaw Interbank Offered Rate</i>) wyznaczany przez GPW Benchmark S.A. lub każdego jej oficjalnego następcę, wyrażony w punktach procentowych w skali roku.