



WYŻSZA KULTURA. BANK NOWOŚCI.

Zestawienie czynności dokonanych przez Bank w roku obrotowym 2018 na podstawie zgód, o których mowa w § 1 i 2 Uchwały Nr 4/2018 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na rozporządzanie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz na obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku.

I. Wprowadzenie

W dniu 26 listopada 2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę Nr 4/2018 w sprawie wyrażenia zgody na rozporządzenie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz na obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku („Uchwała NWZ”).

Podejmując Uchwałę NWZ, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie § 17a pkt 1-4, wyraziło zgodę na:

- 1) rozporządzenie przez Bank aktywami finansowymi zaliczanymi do wymienionych w § 17a pkt 1 Statutu aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości o wartości rynkowej przekraczającej wartość 5% sumy aktywów Banku w rozumieniu tejże ustawy, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku,
- 2) nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w rozumieniu ustawy o rachunkowości o wartości przekraczającej 100.000.000 zł lub 5% sumy aktywów Banku w rozumieniu tejże ustawy, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku,
- 3) obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank udziałów lub akcji innej spółki o wartości przekraczającej 100.000.000 zł, w każdym przypadku w związku z realizacją przez Bank zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku, w tym zbywania przez Bank na rzecz osób trzecich przedmiotu zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku.

Zgodnie z Uchwałą NWZ, czynności o których mowa w pkt 1-3 powyżej mogą zostać dokonane w każdym przypadku z zachowaniem odpowiednich regulacji wewnętrznych Banku, natomiast czynności wymienione w pkt 1-2 powyżej mogą w szczególności, ale nie wyłącznie, obejmować:

- rozporządzenie oraz nabywanie wierzytelności oraz portfeli wierzytelności, w tym wierzytelności kredytowych, pożyczkowych, leasingowych, faktoringowych oraz związanych z sekurytyzacją,

- udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych,
- rozporządzanie oraz nabywanie skarbowych papierów wartościowych emitowanych w trybie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- rozporządzanie oraz nabywanie instrumentów pochodnych,
- rozporządzanie oraz nabywanie instrumentów finansowych innych niż akcje oraz
- przejęcie przez Bank:
 - banku podlegającego likwidacji, przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części w trybie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe na podstawie decyzji lub za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego; lub
 - spółdzielczej kasy-oszczędnościowo-kredytowej lub wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej w trybie ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Uchwała NWZ wprowadziła jednocześnie wymóg uzyskania pozytywnej opinii Rady Nadzorczej Banku na rozporządzanie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku.

Podejmując Uchwałę NWZ, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zobowiązało Zarząd Banku do przedstawiania na każdym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zestawienia czynności oraz podstawowych warunków czynności dokonanych przez Bank w poprzednim roku obrotowym na podstawie zgód, o których mowa w Uchwale NWZ.

II. Zakres czynności objętych zestawieniem i podstawowe warunki czynności

Wykonując zobowiązanie, o którym mowa powyżej, Zarząd Banku przedstawia niniejszym Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zestawienie czynności dokonanych przez Bank w roku obrotowym 2018 na podstawie zgód wynikających z Uchwały NWZ. Zarząd Banku informuje jednocześnie, iż Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała dokonanie wszystkich czynności objętych przedmiotowym zestawieniem.

Zestawienie zostało podzielone na dwie części, określone jako Zestawienie 1 i Zestawienie 2.

W Zestawieniu 1 zostały wskazane czynności w zakresie:

- rozporządzania oraz nabywania skarbowych papierów wartościowych emitowanych w trybie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- rozporządzania oraz nabywania papierów wartościowych,
- rozporządzania oraz nabywania instrumentów pochodnych o wartości powyżej 100 MLN PLN dokonane w roku obrotowym 2018.

Wszystkie czynności objęte Zestawieniem 1 zostały wykonane z zachowaniem odpowiednich regulacji wewnętrznych Banku, a ich przeprowadzenie było niezbędne w ramach bieżącej działalności operacyjnej.

W Zestawieniu 2 zostały wskazane czynności w zakresie:

- udzielania kredytów oraz pożyczek pieniężnych o wartości powyżej 100 MLN PLN dokonane w roku obrotowym 2018.

Wszystkie decyzje w zakresie udzielania ww. kredytów i pożyczek zostały podjęte zgodnie z obowiązującymi Zasadami Kompetencji Kredytowych, zaakceptowane przez Komitet Kredytowy Banku i Zarząd oraz pozytywnie zaopiniowane przez Radę Nadzorczą.

W pozostałym zakresie wynikającym z Uchwały NWZ w roku obrotowym 2018 nie były dokonywane inne czynności niż wskazane w Zestawieniu 1 i Zestawieniu 2.

III. Zestawienie czynności

Zestawienie 1

Zestawienie czynności dokonanych w roku obrotowym 2018 r. dotyczących rozporządzania i nabywania aktywów trwałych o wartości powyżej 100 MLN PLN w zakresie: rozporządzania oraz nabywania skarbowych papierów wartościowych emitowanych w trybie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, rozporządzania oraz nabywania papierów wartościowych i rozporządzania oraz nabywania instrumentów pochodnych.

LP.	RODZAJ TRANSAKCJI	LICZBA TRANSAKCJI	NOMINAŁ W MPLN
1.	TRANSAKCJE NA OBLIGACJACH SKARBOWYCH	194	34 343,60
2.	TRANSAKCJE POCHODNE ORAZ TRANSAKCJE NA PAPIERACH NIESKARBOWYCH	19	8 744,25

Zestawienie 2

Zestawienie czynności dokonanych w roku obrotowym 2018 dotyczących rozporządzania i nabywania aktywów trwałych o wartości powyżej 100 MLN PLN w zakresie udzielania kredytów i pożyczek.

LICZBA KLIENTÓW	LICZBA TRANSAKCJI	KWOTA TRANSAKCJI W PLN
7	23	1 172 677 940