







% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M U B H D X oraz S U R J E R Z  
Z L H U ] \ W H O B O K R D z i e l o n e g o Z L Q L N D M Z L F H ] D J Q L S D R  
V W R V X Q N y Z A k t y w a m i i P a s y w a m l o p i s a n y m i w n i j e j z y m \ P L  
= D á F ] M D N K S U ] \ S D G D M F H % D Q N R Z

(i) Z V ] H O N L H R S U D D Z D Z L L H U R J E W Z H W Q M N X L F X  
umów i stosunków z klientami Bank X ' ] L H O R Q H J R Z R  
E D Q N R Z H M R U D ] G ] L D á D O Q R F L  
S U R Z D G ] H Q L H P U D F K X Q N y Z S D S L  
prowadzonej przez Bank Dzielony Z ] Z L ] N X ] S U R G X M  
rodzajów umów wskazanych w Tabeli 1A Bank Dzielony prowadzi  
jakiegokolwiek nowy lub zmieniony produkt lub rodzaj umowy niewymieniony  
w Tabeli 1A, a dany produkt lub rodzaj umowy nie stanowi elementu Portfela  
Walutowego (zdefiniowanego S R , Q % L D H M R Z L 3 U ] H M P X M  
S U D Z D L R E R Z L ] N Z \ Q R L U N D ] M Z H H U  
umów z klientami;

(ii) Z V ] H O N L H R S U D D Z D Z L L H U R J E W Z H W Q M N X L F X  
umów i stosunków z L Q V W \ W X F M D P L strybcji S D U W Q  
% D Q N X ' ] L H O R Q H B a n k u D z i e l o n e g o o r a z W \ P Z V  
Z V ] H O N L H X P R Z \ G w s z e k i e p r a w a i F H W  
R E R Z L W ] D N L U \* H \ W H O z u o r f r a n c i s k i g o w y d h i ] R E R Z  
umów agencyjnych;

(iii) Z V ] H O N L H R S U D D Z D Z L L H U R J E W Z H W Q M N X L F X  
umów i stosunków z S D U W Q H U D P L E L ] Q H V R Z \ I  
S X Q N F L W s k a z a n y c h l w T a b e l i 1 B S R R U Z D \* H M Z \ á F ] Q I  
informacyjnych, ] D Z L W D N M H F D M W X D O Q O L V  
S X Q N F L ; H L L S R Z \ \* H M

(iv) Z V ] H O N L H R S U D D Z D Z L L H U R J E W Z H W Q M N X L F X  
innych umów i stosunków prawnych Z V S L H U D M F \ F K  
E D Q N R Z \ F K Z ] Z L n k u , N w s k a z a n y c h w ' ] L D á D  
Tabeli 1C;

(v) (i) X P R Z \ ] F ] á R Q N w T a b e l i 1 E : ( i i ) \* u m o w y z S \ 5 % ,  
G R Z R O Q \ P F ] á R Q N L H P R B I o r a z U i i i X S \ 5 %  
wszelkie Transakcje Pochodne (zdefiniowane w pkt S R R P E H M ] \  
Bankiem Dzielonym a RBI ( O X E L Q G o p y \ R B I ) ; o r a z ] á R Q N L H P

(vi) Z L D G G a r a n c j i M a s c h a r d D ]

Ba Q N R Z L 3 U ] H M a B a n k u D z i e l o n e g o H O K \$ D H H S ] S G D M  
Z V ] H O N L F K V W R V X Q N y Z S U D Z Q \ F K  
mowa w pkt (i) – (iv) p R Z \ \* H M B a n k U R ] Z \ S D G D W M K h e s h F \ X M F  
Z M D N L P L V W Q L H M Z ' Q L X 3 R G ] L

B = ] D V W R U V W \* D H Q Q R L Z H L P H D V W S X S Q M N W a o k a z e H L D Y N W  
X P R Z \ L L Q Q H V W R V X Q N L S U D Z Q H  
Dzielonym:

(i) kredyty hipoteczne S R \* \ F ] N o s i a d a n e K L a p s a r e W a H F ] Q H  
rachunkach Banku Dzielonego w walutach obcych (denominowane lub  
indeksowane w stosunku do CHF, EUR, USD lub GBP), udzielone klientom  
Banku Dzielonego, przydzielonym do Segmentów Dedykowanych  
: D O X W R Z H M , ' D L D N á W D y O U Q \ R F K F L N Z + R L W S D R  
F D á N R Z L F L H ] D E H ] S L m i e s z a l n y c h i Q D K L S  
niemieszkalnych, w W \ P G O D X Q L N Q L F L D

S R \* \ F ] N Q L L H R I E S V R W J H U F E Q R Q H H Q L H ]  
] D E H ] S L H F ] H Q L D P L R U D ] L Q Q \ P L  
kredytami S R \* \ F ] N ; D P L K L S R W H F ] Q \ P L

(ii) wszelkie kredyty S R potęcznie) K R e L K L

a. S L H U Z R W Q L H S R \* \ F ] N Q L L H R I E S V R W J H U F E Q R Q H H Q L H ]  
Z S X Q N F L H L S R Z \ \* H M  
dobrowolnie lub przymusowo na PLN, lub

b. V Z G R Z R O Q H M Z D O S K F Ł \ H F ] N L  
hipoteczne) R N W y U \ F K P R Z D Z S  
wyniku konsolidacji z innymi kredytami S R \* \ F ] N D P L K L  
L N W y U H V F ] F L R Z R O X E  
K L S R W H N D P mieszkalnych lub niemieszkalnych X F K R P R  
które zabezpieczy H F ] D á \ S N \* U \ H F Q N W y c h K w a L S R W H F  
Z S X Q N F L H L S R Z \ \* H M E  
] P L H Q L D Q H F ] \ Q L H Z ] Z L  
S R \* \ F ] , N L K L S R W H F ] Q H M

Z á F ] Q I G H O D X Q L N Q L F w s z e k i m i Z W S O  
Q L H R E kredyty J L S R Q \ P ] L N D R U D ] K L S R W H F  
przypadku z wszelkimi zabezpieczeniami i innymi stosunkami prawnymi  
] Z L ] D Q \ P L S ] R \* \ F ] N L ; D P L N K U H S G R W D F

(iii) wszelkie inne N U H G \ W \ S B R k t \* \ D e l n e g o L K L S  
zabezpieczone Z V S K y I O S Q R W H N S R \* \ F ] N Q L L H R I E S V R W J H U F E Q R Q H H Q L H ]  
N W y U \ F K P R Z D Z S X Q N W D F K I  
Z W S O L Z R F I S R \* \ F ] N Q L L H R I E S V R W J H U F E Q R Q H H Q L H ]  
N D \* G \ P S U ] \ S D G N X ] Z V ] H O N L P  
S U D Z Q \ P L ] Z L ] S D R Q \* \ \ P F L ] N ] L W K L S R W H F ]

(umowy kredytowe S R \* \ F ] , o których mowa w Punktach (H) - F ] Q H  
L L L S R Z \ \* P o t t f e l e m W a l u t o w y m ) ; á F ] Q L H

(iv) S R G Z D U X Q N L H P \* H % D Q N ' ] L H  
G R W \ F ] F : \ E U D Q \ F , K w s z e k i e z V S R ] \ F  
] D V W U ] H \* H Q I S R Q L S X M N W y Z L H D ] \ R W U H  
Z \ Q L N D M F H ] X P y Z I L Q D Q V R :

kredytowymi, o których mowa w Tabeli 1A-a, w odniesieniu do których  
Bank Dzielony jest kredytodawcą lub podmiotem ] D S H m Z i n k e L D M F V  
S U R G X N W \ E D Q N R Z H Z W \ P Z  
S L H Q L \* Q H R U D ] L Q Q H ] R E R Z L  
produktów bankowych (w tym kredytów, akredytyw i instrumentów  
J Z D U D Q F \ M Q \ F K i z a b e z p i e c z e n i a m i H ] Z V  
transakcjami na instrumenta F K S R F K R G Q \ F K ] ] D V

a. Z V W R V X Q N X G R X P y Z I L Q D Q  
G R N W y U \ F K R G Q R V l b e c n i e V L S X  
S U ] \ V á X J X M I F H R i e R D Z O R N E R F Z N L \* ' D ] M L H  
% D Q N ' ] L H O R Q \ S U ] \ S D G D M  
Z L H U ] \ W H O Q Z R \ Q E I N D M N U H \ C F \ K W R Z \ I  
finansowania N W y U H S R ] R V W D M Z  
] D V W U ] H \* H Q L H P \* H k o l w i e k \$ S U  
zabezpieczeniami aktualnie ustanowionymi na rzecz Banku  
' ] L H O R Q H J R M D N R D J H Q W D N U  
Q D U ] H F ] J U X S \ Z L H U ] \ F L H O

Bank Dzielony E ~~EH~~ IQHH I L F M H Q W HwP R G S R  
R G Q L H V L H Q L ~~ZL~~ ~~EH~~ zabezpieczeniach Q R X JFXLM  
danym zabezpieczeniem; (B) wszelkie zabezpieczenia, które V  
obecnie ustanowione E H ] S n rzecz Banku Dzielonego jako  
wierzyciela S U ] \ S D G Q L S R ] R V W D Q  
c H O y Z % D Q \ NGR] Z ID á] ~~EH~~ M IP ~~EH~~ ] H F H  
ustanowionych na rzecz Banku Dzielonego jako agenta kredytu lub  
D J H Q W D, Z L DH EUH ]] ~~SW~~ LWHQ ~~WQ~~ ] H á X N D \* G  
terminowego w kwocie 1 PLN, EUR lub innej odpowiedniej waluty  
danego kredytu terminowego (odpowiednio) przypadnie Bankowi  
3 U ] H M P X M F H P X

b. Z V W R V X Q N X G R S U R G X N W y Z  
R G S R Z L H G Q L F K X P y Z I L Q D Q V R  
rachunkami bankowymi i wykonywane poprzez wykorzystanie  
rachunków E D Q N R Z \ F K Z V ] F ] H J y O  
E L H \* F \ P Z V ] H O N L H S U D Z D  
E D Q N R Z \ F K S U ] \ S D G Q % D Q N I  
przychodów ] W D N L F K S U R G X N W y Z E D  
V S á D W \ hZproduktów Bankowych (przy wynd N L F  
Z L H U ] \ W H O Q R F L ] W \ W X á X V  
S U ] \ S D G Q % D Q N R Z L ' ] L H O R Q

- H \* H O L % D Q N ' ] L H O R Q \ L % D Q  
: \ E U D Q \ F K ( N V S R ] \ F M L S U ] H G '  
R E R Z L ] N L R U D ] Z L H U ] \ W H O Q R  
] Z L ] D Q \ F K ] H N V S R ] \ F M W D P L N U  
N W y U \ F K % D Q N ' ] L H O R Q \ Z \ V W  
] D S H Z Q L D M F \ FL] Q Q L H S U R Z G X N W N L  
nimi zabezpieczeniami i transakcjami na instrumentach pochodnych,  
S R ] R V W D Q . Z % D Q N X ' ] L H O R Q \ P  
I L H ] D O H \* Q L H R G S R Z \ \* V ] H J R U  
G R Gekspozycji Kredytowych, z których mowa w Tabeli 1A-a i  
R G S R Z L D G D M F H L P X P R Z \ U D F K  
] X P R Z D P L I L Q D Q V R Z D Q L D ] Z L  
których mowa w Tabeli 1A-a S U ] \ S D G D M % D Q N  
S R G V W D Z L H ] D V D G L H S U ] \ G S ] R D á X  
Q L H ] D O H \* Q L H R G W H J R F ] \ 8 P  
zawarta czy nie);

(v) wszelkie stosunki prawne Banku Dzielonego G R W \ F ] F H Q D  
funduszy inwestycyjnych: Vivante Fundusz Inwestycyjny = D P N Q L W  
Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny  
= D P N Q L Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz  
Inwestycyjny = D P N Q L Niepublicznych, Inwestycje  
Inwestycyjny = D P N Q L W Niepublicznych, W SVEAY Z  
Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fu Q G X V ] , Q Z H V W \ F \ M  
& , 7 \$ ) X Q G X V ] , Q Z H V W \ F \ M Q \  
(„Fundusze Inwestycyjne”);

(vi) umowy i stosunki prawne V á X \* F H Z L D G F ] H Q L X  
z ' ] L D á D O Q wzmienione w Tabeli 1D i Tabeli REW H F ] Q

(vii) Z V ] H O N L Banku Dzielonego R Z R ] D S Q D W \ Z V ] H O  
I L Q D Q V R Z D Q L DRBI n s rzec Banku Dzielonego \ F K S

L Q Q \ F K Q L F finansowanie [ RBI lub My) Dja Nekl Wk N R O Z L H  
Transakcje Pochodne;

- (viii) wszelkie inne stosunki S R P Bankiem Dzielonym D RBI (póza S  
3 R G P L R W B d k P Dzielonego) D O H N\* W y U I H Q L H ] R  
Q L Q L H M V ] \ P = D á F ] Q L N X M D N
- (ix) Z V ] H O N L H ] R E R Z L ] D Q L D ] W \ W X  
% D Q N L H P ' ] L H O R Banku Dzielonego Xa RBI 3 R G P L  
O X E M D N L P N R O Z BIL przy D N i e m L 3 R Q Q P L D F á ] X R  
Z \ M Finan W o w n i L R B i i T r a n s a k c j i P o c h o d n y c h ;
- (x) Z V ] H O N L B i n k u D z i e l o n e g o R ] Z Z L L ] ] D D Q Q R a i f f e i s e n ] H V S U  
Leasing Polska S.A. przez Bank Dzielony na rzecz RBI L V S U ] H G D  
Raiffeisen-Leasing Polska S.A. przez RBI na rzecz PKO Leasing S.A. i  
Z L e n d K F V ] á H X Q J R a i f f e i s e n L e a s i n g U P d l s k a S . A ] l u b P K O  
Leasing S.A. przez Bank Dzielony Z ] Z L ] N X ] S R Z \ \* V ]
- (xi) X P R Z \ Z G \ R R V G U a k t y w o w B a n k u D z i e l o n e g o w r a m a c h  
3 R G ] L D á X Z W \ P X P R Z \ G R W  
] R U J D Q L ] R Z D Q L D ] R U J D Q L ] R Z D Q \  
' ] L D á D O Q B a n k u E L ' ] 3 L R D G á V D ; W O D Q Z R Z F H L M + L S
- (xii) umowa Z V S y á S U U ] H E \ z a w a r t a R G S ] R L P D B a n k u G P ] \  
3 U ] H n , M a n R i e n D z i e l o n y F i n , R B I i B N P P w d n i u 1 9 k w i e t n i a 2 0 1 8 r .  
(„Umowa : V S y á S U D F ”); S U ] H G 3 R G ] L D á H
- (xiii) N D \* G D L Q R V D w s t a n i e P a r t z p r z e z B a n k D z i e l o n y w U D  
] Z L ] N X ] o 3 Z R \ G ] S L R D P á L H P G ] \ L Q Q Q N Q I  
] W \ W X á X S R G Q D M P X S R Z L H U ] F H  
% D Q N X ' ] L H O R Q H J R Z p r z y p a d D M V ] D Z L  
% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X
- (xiv) N D \* G D X P R Z D L ] V S W O R D V Q R Z H D N Q \ S U D  
transgranicznym Banku Dzielonego i RBI oraz
- (xv) Z V ] H O N L H V W R V X Q N L S U D Z Q H R E  
(x) istnienia oraz spraw korporacyjnych Banku Dzielonego oraz (y)  
jakikolwiek odpowiedzialno F L Banku Dzielonego jako podmiotu  
prawnego.

## 2. ' ] L D á D O Q R ü P D N O H U V N D L S R Z L H U

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
] R E R Z L ] D Q L D ] Z L ] D Q H ] G ] L D á D O Q  
(„ ' ] L D á D O Q ' R ü Z O D W O P H U S V R N Z D V R W E D R á Z H L ] ] X M \  
S U D Z D R U D ] Z \ Q L N D M F H ] H ] G D U ] H  
] R E R Z L ] D Q L D Z ] J O G H P N O L H Q W y Z  
0 D N O H U V N Z ] J O G H P N R Q W U D K H Q W  
(„KDPW”), KDPW- & & 3 6 \$ L \* L H á G \ 3 D S L H U y Z  
U y Z Q L H \* S U D Z D L R E R Z L ] N L R U D ]  
Dzielonego w systemie rekompensat, o którym mowa w art. 133 ustawy o obrocie  
L Q V W U X P H Q W D P L I L Q D Q V R Z \ P L R U D ]  
Z \ Q L N D M F H ] X F ] H V W Q L F W Z D - Z I X Q  
GPW-BondSpot.

W szczeg y O Q R F L % D Q N 3 U ] H M P X M F \ Q D E  
] R E R Z L ] D Q L D Z \ Q L N D M F H ]

- (i) X P y Z Z S U ] H G P L R F L H Z L D G F ] H C  
X Z ] J O G Q L H Q L H P S U ] H M F L D S U ]  
zapisanych na rachunkach prowadzonych przez Bank Dzielony na rzecz  
N O L H Q W y Z Q D U ] H F ] N W y U \ F K  
W D N \* H U R G N y Z S L H Q L \* Q \ F K  
S U R Z D G ] R Q \ P L Z oraz D P D F K ' ] L D á D
- (ii) umów dotyczą F \ F K S U R Z D G ] H Q L D ' ] L D á  
S D U W Q H U V W Z L H L Z V S y á S U D F \

- wskazanych w Tabeli 2A i Tabeli 2B.

' O D X Q L N Q % L D Q F N L D ' ] Z H W S Q \ L Z Q L H , L ] D W U ]  
Z L H U ] \ W H O Q R F L L O D N O R H Z U L V N ] D p o P o d z i a Z L ]  
% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X Z L S U ] \ W H O D M  
] R E R Z L ] D Q L D Z \ Q L N D M F H ] D ] G ] L D B a n k u D z i e l o n e g o , z F L S  
] D V W U ] H \* H Q L H P \* H (i) % D Q N R Z L 3 U ] H M P X  
z Funduszami Inwestycyjnymi oraz (ii) Bankowi Dzielonemu przypada zezwolenie Komisji  
3 D S L H U y Z : D U W R F L R Z \ 4042-6/97-5881), G a Q L D  
S R G V W D Z L H N W y U H J R % D Q N ' ] L H O R Q \

**3. 3 U D Z D L R E R Z L ] N L Z \ Q L N D M F H umów**

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
] R E R Z L ] D Q L D Z \ Q L N D M F H ] D ] G ] L D B a n k u D z i e l o n e g o , z F L S  
Bank Dzielony wskazanymi w Tabeli 3A-a Z W \ P t a k s h p r a d o w z i k d w L R E F  
Z \ Q L N D M F H ] R G S R Z L H G Q L B a n k o w i S O D Q y Z  
3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M U y Z Q L H \*  
Z \ Q L N D M F H ] z p s o b a m i f i z y c z n y m i G ] L D n a r z e c z B a n k u F \ P L  
Dzielonego (w tym N R Q W U D N W y Z P H Q R G ) S h i z a n y m a n R L F K  
w Tabeli 3A-b w tym prawa i o E R Z Z \ Q ] N N L D M F H ] R G S R Z L H  
oraz wszelkich X ] J R G Q L H G R W \ F ] F \ F K ] D N D ] X  
' ] L H O R Q H J R N W y U \ \ S F D K G D N R Q W Q U D N U W ] \ H F P ] H  
/ L V W \ R V y E N u W 3 y U U ] H o M D P R X V M W O F I Q i n i d e á S X U ] H Q I  
w Tabeli 3A-a i Tabeli 3A-b V V S R U ] G ] R Q B i l m a r c z 2 0 1 8 r . a t y m J V W D  
V D P \ P P R J X O H F ] P L D Q L H Z W R N X C  
3 U D F R Z Q L F \ % D Q N X ' ] L H O R Q H J R S U ] H  
3 U ] H M P X M R E D R Q L ] R R V W S U Q H M S F L Q I R S U P D Z  
zawartych z przenoszonymi pracownikami zgodnie z przepisami prawa pracy, w  
V ] F ] H J y K o d e k s u P r a c y o r a z l r t . 2 6 ' D X U V W W D Z \ R ] Z L ] N D F K  
% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
] R E R Z L ] D Q L D ] Z L ] D Q H ] E \ á \ P L S U  
S U D Z Q \ F K R U D ] R V R E D P L Z V S y á S U D F X  
prawnymi na podstawie umów cywilnoprawnych, w tym w zakresie administracji danych  
R U D ] N R U H V S R Q G H Q F M L ] W \ P L R V R E I  
R E R Z U L P R ] Z N \ L ] H ] Z L ] N D P L ] D Z R G R Z \ P L  
stosunku pracy z przyczyn Q L H p o s t a n o w i e p r a c o w n i k w R a i f f e i s e n B a n k P o l s k a S A z  
dnia 19 maja 2017 r. z wszelkimi zmianami”.

U R G N L ] J U R P D G ] R Q H Z I X Q G X V ] X  
3 U ] H M P X M F \ D ' ] L u s t . 3 b - D O G Q R X V i W D Z S R W H  
I X Q G X V ] X : Z L L H O G N F R H Q i d V U R E M I D y Z Q D N K . D G  
socjal Q H J R Z % D Q roku, w którym I Q H O B R V Q o s t a t e k u S t a t u s t a n o w  
proporcjonalnie do okresu zatrudnienia N D o s o b y G w i m i o n e j w Tabeli 3A w Banku



' ] L H O R Q \ P L Z % D Q N X 3 Wszelkie prawa  
R E R Z L ] N L R U D ] Z L H U ] \ W H O Q R F L L  
urlopowych na rzecz osób wymienionych w Tabeli 3A R U D ] Q D U ] H F ] E \  
3 U D Z D L R E R Z L ] N L R U D ] Z L H U ] \ W H  
P H G \ F ] Q \ P L G O D S U D F R e Z n Q r e c z N B a n k u Q D H  
3 U ] H M P X M F H J R

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
E H ] S R U H G Q L R G R S U D F R Z Q L N y Z N W  
3 R G ] L D á U H ] H U Z Q L H S U ] \ S L V D Q \ F K E F  
S U ] \ S D G Q % D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X  
G R N R Q D Q \ Q D S R G V W D Z L H R G S R Z L H G C  
3 R G ] L D á X.

' O D X Q L N , Q Q L V W D R Z V y W E S O L Z W y E U H Q L H  
3 U ] H M P X M F H J R Tabela 3B R Tabela 3B a L i s t y S U S R I G J V W G D ] Z R I  
Z H G á X J 31 Mar 2018 Q. XD QWD \ P G J V L D H P \ P P R J X O H  
G ] L D á D O Q R F L % D Q N X ' ] L H O R Q H J R.

#### 4. Transakcje pochodne

Z Z \ M W N L H P S U D Z L R E R Z L ] N y Z D  
tran V D N F M L S R F K R G Q \ F K Tabela 1A-a, Bankowi \ F K ]  
3 U ] H M P X M V F ] H P O X N L S H U ] S U D Z D M L E R E R Z L ]  
Z \ Q L N D M F H ] Z V ] H O N L F K W U D Q V D N F  
' ] D O Q R F L Przenoszone Transakcje Pochodne). Listy transakcji N X Ä  
S R F K R G Q \ F K ] Z L ] D Q \ F - K Z H G H X J V S R W \ D F Q M  
N Z L H W Q L D Tabeli 4. U ] R V W D á D S U

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
] R E R Z Z L \ Q L D N Q L M D F H ] Z V ] H e l l e O N L F K P L W G D ] Q  
% D Q N L H P ' ] L H O R Q \ P D 5 % , O X E L Q Q  
N R Q W U D K H Q W H P Q L H E G F ] D P E H F ] á H Q F N D  
S R ] \ F P M e n o s z o n y c h T r a n s a k c j i P o c h o d n y c h („Transakcje Pochodne”).

#### 5. U R G N L S I S L I H I Q U \ \* Q D U W R F L R Z H L U I

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
M H G Q R V W N D F K V L H F L G \ V W U \ E X F \ M Q I  
3 R G ] L D á X Z S R V L D G D Q L X I L U P R E V á  
E D ] L H \ R E R Z I P y Z X M R X F W V R X U F L Q t a c R Z \ F K  
% D Q N X ' ] L H O W s z e k i e r a c h u n k i n o Q r o d R U D ] S H L H i d a Q R L G G \* ] L H D  
rachunkach nostro wymienionych w Tabeli 5 S U ] \ S D G D M % D Q N R Z L

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
na R G U E Q \ P U D F K X Q N B P X lub K Z P W p o s t a c i e p r z e z  
Bank Dzielony jako zastaw na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
Z D U W R F I N D Z U H E R Z H R E Q I U J D D ] F M E H R Q V S L H Q L  
S R ] \ F M H E L O D Q V X M N F W H y U p r z y p a s a n a W e c z Z D Q L % H L ]  
' ] L D á D O Q R F L 3 R w G m a y a n y e h D G Z O R I Z H M V L % D J Q N L X F  
. D S L W D á X S R E F W I D F Z ] L R H Q H 6 J S R U D Q Z D R ] G D Q L D 3 R  
Docelowemu p R G R N R Q D Q L X S U ] \ G ] L D á X Z V ] H  
' ] L D á D O Q R F L S R G V W D Z L H Q L Q L H M V ]  
S L H Q L \* Q \ F K L S D S L H U y Z Z D U W R F i o w  
niniejszego pkt 5).

: V ] H O N D Q D G Z \ \* N D U R G N y Z S L H Q L \*  
Dzielonego, która, zgodnie z poprzednimi paragrafami niniejszego punktu 5, nie przypadnie  
' ] L D á 3DR OG QVRW DFZLR Z H M % D Q N X przy Dnie S R G V W  
' ] L D á D O Q p o z o s t a n i e w B a n k u D z i e l o n y m . W H F ] Q H M

**6. 8 G ] L D á \ L akcje w innych podmiotach**

W wyniku 3 RuG % ID DQ á N 3 Q U D ] E H M G P ] X L M X F Z G V ] L \ D V á W N I Z H L  
podmiotach, pos L D G D Q H S U ] H ] % D Q N ' ] L H O R Q \  
X G ] L D á y Z L D T a b e l i M L H P R L V W % I D á Q D N S ' U ] L H G W  
X G R a f f e i s e d F i n a n c i a l S e r v i c e s P o l s k a s p . o . o . , k t ó r y o b e c n i e n i e Q D O H \* \ G R  
' ] L H O R Q S U R \ S D W G D Q N L I H X % G D ] Q L N R Z L 3 U ] H M P  
% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
R S L V D Q \ P L Z \ \* H M S R G P L R W D P L  
% D Q N Q U D ] E H M G P ] L o m r z y n i a \ S o c j o n o g o Z w y a g r o d z e n i a M H \* H O  
takie E G ] I N H W y U H P R \* H E \ ü Q D O H \* Q H Q D  
V S U V i s a H u r o p e D \* \

**7. 5 ] H F ] R Z H D N W \ Z D W U Z D á H L Q Q H C**

2 S U y F ] U ] H F ] R Z \ F K D N W \ Z y Z W U Z D á \  
S R ] R V W D M , % D Q N % D Q L N X 3 U ' ] ] L M H O C K W Q \ F H P X  
D N W \ Z D W U Z D á H Z W \ P Z V ] \ V W N L H  
L Q I R U P D W \ F ] Q V S U ] W V H U Z H U \  
infor P D W \ F ] Q \ U V ] S H U F ] ] R W H W H N W Q Z D ] Q W \ U Z D á H  
V S U ] W E L X U R Z \ S R V L D G D Q \ S U ] H ]  
R G G ] L D O H O X E Q D M D N L H M N R O Z L H N C  
stanu Q D ' ] L H 3 R G ] L D á X

Wszelkie rzeczowe aktywa W U a l i z y t e p r z e z B a n k D z i e l o n y p o d n i u n i n i e j s z e g o P l a n u  
3 R G Z L á D á F X ] Q L H G ' Q D Q R F D H K O L y S R ] E Z S L R W V D Q Q ] Q Z  
Dzielonym.

% D Q N R Z L 3 U ] S H M P r a w a M R E R I Z X L ] S N U D U Q R E I G D N G D E I P M L  
W U Z D á \ P L R E L \ S 3 D U G ] D I M I P K \ M P L F B a n P X .  
: V ] H O N L H \$ Z U I D Z ] D D U Q R H G N R ] D E P R L Z L W J U N Z I D á \ P L  
' ] L H O R Q \ P W D N \* H S R ] R V W D Q Z % D Q N

**8. N L H U X F K R P R ci**

% D Q N R Z L 3 U ] H S M U D Z M Q \ F H R X Q S U H J U \ X S D K G D P  
3 R G ] L D á X Z á D V Q R ü % D Q N X ' ] L H O R Q  
S U D Z D X \* \ W N R Z D Q L D Z L H F ] \ V W H J R ]  
M D N L H N R O Z L H i n o t e c z n i e j . L H U ] \ W H O Q R F L ' ] L  
% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
] R E R Z L ] D Q L D Z \ Q L N D M F H ] X P y Z  
O X E Z Z \ F V ] W M D S Q N L E Z H D M Q D M H P F D , p r o w a d z e n i e k t o r y i \* D Z F D  
S U ] \ % I D Q D N R Z L o r a z 3 u n i ó w n a M d s P a w e M ó r y c e n B a n k d z i e l o n y  
N R U ] \ V W D ] W \ F B Q L I H H U X ] F R K w s R a w i n a Z D E H W Q H  
Tabeli 8A 5 D ] H P ] S U D Z D P L L R i a n i R Z L ] N  
Z \ Q L N D M F \ P L ] X P y Z Q D M P X G ] L H  
3 U ] H M P X M F H P X % D Q N R Z L 3 U ] H M P X M  
Z L H U ] \ W H O Q R F L L ] R E R Z L ] D Q L D Z  
] Z L ] D Q L F K U X F K R D Q F L

% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X S U ] \ S D G D M  
] R E R Z L ] D Q L D Z \ Q L N D M F H ] X P y Z  
O X E Z Z F W H M S Q R N Z H D M Z \ Q D M P X Mieruch F R P E \ G L L H  
E G F \ F K S U ] H Z P I G R W Q H D P V G S ] D Z \ X \* V ] \ F K N Z  
] R V W Dw Tabeli 8B. Z V N D ] D Q D

9. : D U W R F L Q L H P D W H U L D O Q H

3 U D Z D R F K U R Q Q H G R ] Q D N y Z W R Z D U I  
towarowych wskazanych w Tabeli 9A S U ] \ % D Q N M Z L 3 U ] H M P X M  
P D M Z H W N G R W D N L F K ] Q D N y Z W R Z D U R Z \  
] Q D N y Z W R Z D U R Z \ F K S U ] \ S D G D M % D  
znaczeniu art. 50 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawach autorskich i prawach pokrewnych  
(„Prawo Autorskie”) L Z ] D N U H V L H W w D a k n M ] F R K V W D D X á W F  
Q D E \ W H S U ] H ] % D Q N ' ] L H O R Q \ R G R G  
% D Q N R Z L \ 3 S U ] H M P X M F H P X S U ]

2 N U H O Z R D Q U H W R S R F Q L R \* Q H M W D i D o n y m H I U Z L Q O H ] R V  
przeniesione do Bank X 3 U ] w w y m k u P X R M G ( i ) d e m e d y j a y m i e n i o n e w T a b e l i  
9C; (ii) S U D Z D Z á D o z n a c z e n i a t o w a r o w y c h w s k a z a n e w T a b e l i 9 D H o r n z W X D O Q  
(iii) wszelkie prawa Banku Dzielonego G R N D \* G H J R R U D ] Z V ] \ V  
] Q D N y Z X V á X J R Z \ F K I L U P O R J R W \ S y  
„RBI”, „Polbank” lub jakiegokolwiek L F K S R á F ] j k i c k d l w k O X E  
logotypów, znaków towarowych lub innych wizualnych reprezentacji ] D Z L H U D M  
N U ] \ \* X M F H V L ] ( Z n a k t o w a r o w y R a i f f e n s e n ) D G D F K R

W zakresie Standardowego Oprogramowania Lokalnego, Z W \ P N R 50% y Z ( U y  
X G ] L D á Z D X W R U V N L F K S U D Z D F K P D M  
] R V W D Q L H S U ] H Q L H V L R Q \ Q D % D Q N 3  
G R 6 W D Q G D U G R Z H J R 2 S U R J U D P R Z D Q L D  
Z V S R P Q L D Q H S U ] H Q L H V L H Q L H D X W R U V  
eksploatacji zdefiniowane w art. 74 ust. 4 Prawa Autorskiego.

W V W R V X Q N X G R G R N X P H Q W D F M L G R W \ I  
N R G y Z ( U y G á R Z \ F K X G ] L D á Z D X  
zostanie przeniesionych na Bank 3 U ] H M P X M F \ D X C  
P D M W N R Z \ F K G R W D N L H M G R N X P H Q  
S U ] H Q L H V L H Q L H D X W R U V N L F K S U D Z I  
zdefiniowane w art. 50 Praw Autorskich.

3 R Z \ S \* W ] H Q L H V L H Q L H ] R V W D Q L H G R N R  
V ] F ] H J y O Q R F L Z V W R V X Q N X G R S y O  
6 W D Q G D U G R Z H 2 S U R J U D P R Z D Q L H / R N D  
Standardowego Oprogramowania Lokalnego i N R G y Z ( U y G á R Z \ F K  
nazywane „**Utworami**”.

Z D U y Z Q R % D Q N ' ] L H O R Q \ M D N L % D Q  
autorskie S U D Z D P D M W N R Z H G R 8 W E R D y Z W D  
] D N U H V L H S D U H N G D F ] Q D L M H ] D \ O P H \* ] Q Z L \ N á \ E ]  
] J R G \ G U X J L H M V W U R Q \ ' O D X Q L N Q L  
N R Q L H F ] Q R ü : ] R V W D Q X ] Q D Q H ] D

- a) ] J R G R N W P r a w a A u t o r s k i e g o P u b l i c z n e g o k o d e k s u D U W  
cywilnego;
- b) ] J, R k t o r e j m o w a w a r t. 199 i a r t. 200 k o d e k s u c y w i l n e g o .

: X | X S H á Q L H Q L X G R X V W D Q R a R e z w L H Q L D  
V S R V y E , B a n k i H z e k a M V O R Q \ S S D Z Z \ D \* H G M R

a) \* G D Q L D D E \ ] R E R Z L ] D Q L H G R  
wykonywane zgodnie z przepisami art. 200 kodeksu cywilnego;

b) \* , G D D E Q \ L D G U X J L % D Q N ] D S á D F L á Z \ Q  
rzeczy, zgodnie z przepisami art. 205 kodeksu cywilnego.

= D U y Z Q R % D Q N ' ] L H O R Q \ M D N L % D Q  
X \* \ Z D ü L U R ] S R U ] G ] D ü Z V ] H O N L P L  
samodzielnie lub przy udziale osoby trzeciej w takim samym zakresie i na takich samych  
polach eksploatacji Z V W R V X Q N X G R N W y U \ F K Q I

- H \* H O L S R 3 R G ] L D O H % D Q M o d y f i k a c j e L H O R Q \  
Utworu V W D Q R W Z Z L y U F H ] D O U H w o r u , P r a w a a u t o r s k i e W o W w o d u V X Q N X  
] D O H \* Q H J R D S X U W \ R S U D R G Z Q L G Z D \ Q á H J F R ] Q K W Z R U  
S R G P L R W N W y U \ Q L H M H V W D X W R U H  
praw autorskich G R X W Z R U X ] D O H \* Q H J R S U ] H ] M

- H \* H O L X W Z z R U t w o r e m S R D Z W W D Q ] Z S L U ] ] H D G Q H ' Q  
odpowiednio pod O H J D á \ ] D V D G ] L H G R W \ F ] F H M  
do 8 W Z R U X S R V L D G D Q \ F K ] D U y Z Q R W D S U H  
R S L V D Q H M S R Z \ D H V M Q R ] D F V L D G ] L H G R W \ F ]

= ] D V W U ] H \* H Q L H P R S L V D Q \ U t w o r u o r a z S R Z \ \* H  
] Z \ M W N L H P S U D Z Z á D V Q R F L L Q W  
% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M D U F W R X U t w o r z o b e Q u l S H D P G D D W M F  
nabyte S R G G Q L X V S R U p r z e d D n i e m H 3 Q R L G D y t h p o w i e L Q L H M V  
autorskie, ] Z \ M D W W R H F L Q L u h P a b y D y c w w c i a c h D O Q \ F K  
] Z L z ] S U Q R \ Z F D K G ] d i H Q p o t e c z n e j . P ' ] L D á D O Q R

**10. 3 U D Z D L W \ R V E X R á Z X L S ] R N V L W ] S R Z D L U R**

1 D ] D V D G D F K R N U H O R Q \ F K Z H Z á D  
3 U ] H M P X M F \ Z B a n k u D z i e l n e g o w z s p r a w S c h U o d z Z D L  
S R V W S R Z D Q L D F K a d m i n i s t r a c y j n y c h i e z e k u c y j n y c h W D G P L Q L  
] D N U H V L H Z M D N ' L ] L D S R O Q B a n k i , R i z m D Q L D G W  
] Z L ] D Q H ] D N W \ Z B a n k o w L P r z e j m u j ] F R H E P R X Z L ] D Q

% D Q N Z W W H M S P L X M B a n k u S D i e l o D e g z w D a m a c h L s p r a w R e p o r t i Z L ] N L  
S R V W S R Z D ] Z L ] D Q \ F K ] S U D Z D P L  
E \ á \ F K S U D F R Z Q L N y Z % D Q N X ' ] L H O R Q  
p U ] H M W \ P L S R V W S R Z D Q L D P L % D Q N 3  
] D V W S V W Z D S U R F H V R Z H J R Z U D P D F K

Lista spraw cywilnych i prawa pracy L S R V W S R Z D V G R Z  
' ] L H O R Q H P X N W y U H P D M F K ] R W L W D ü Z H S  
V W D Q X Q D G ] w s k a z a n a w T a b e l i 10A. N Z L H W Q L D

' O D X Q L N Q L F L D Z W S O L Z R F L O L V  
% D Q N R Z L ' ] L H O R Q H P X ] Z L ] D Q \ F K ' ]  
' ] L H O R Q \ P Z Z \ Q L N X 3 R G ] L D á X D N  
] R w s k a z a n a w T a b e l i 10B.

1 D % D Q N 3 U ] H M P W M Z S V F ] Z E D W S W W H H F F K H R G V L  
3 R G ] L D p r o w a d z o n e p r z e z B a n k S i e l o n y p r z e d i w i e j o k l i e n t o m o r a z i n n y m  
V W U R Q R P Z W \ P S R V W S R Z D Q L D H J ]  
podstawie umów i innych stosunków praw Q \ F K ] D U y Z Q R R E R  
Q L H R E R Z L ] X M F \ F K O X E Z N W y ] D Q H S U ] H S V

' ] L D á D O Q B R nku. F D D 3 K Q V W Q Z R E H M Z W S O L Z  
prowadzone przeciwko klientom indywidualnym w z Z L ] N X ] X P R Z D P L  
E D Q N R Z \ F K O X E S U R G X N W D P L E D Q N R Z  
Q L Q L H M V ] \ P G R N X P H Q F L H S U ] \ S D G D M  
3 U ] H M P X M F H P X

/ L V W D V G R Z \ F K S U \$ H D I Z Z N F R \ Z I G O X Q \ P K L S  
Z \ á F ] H Q L H P S Z R H V G W á X S J R Z V D W D Q H X J ] Q N X E \ M  
] R V W D Q S U ] H Q L H V L R Q H Tabe010A. U ] H F ] % I

' O D X Q L N Q S I R V F W L D S R Z Z D W Q E O L Z Z R V ] F il, W H C  
S y ( Q L N H W M y U H E \ á \ S U R Z D G ] R Q H S U ] H ]  
V W U R Q R P Z W \ P S R V W S R Z D Q L D H J  
Z \ Q L N D M F H R Y X Q N P y Z S U D L Z Q Q Q \ F F K V ] W U  
Q L H R E R Z L ] X M F \ F K R N U W D y ] Z H V ] S D U Q ] H V  
S U R Z D G ] H Q L H P ' ] L D á D O Q R F L + L S R W H

**11. Decyzje, zezwolenia, koncesje i ulgi ] Z L ] D Q H 3 R ] G V B a k l i D D Z á R D Z O Q**

W wyniku 3 Ru G a ] % D Q N S U ] H M B X M Z F \ H O N L H G H  
ulgi ] Z L ] D Q H ] B a k l i D á D M O Q R y U F H L V 3 R G Z V W  
wskazane w Tabeli 11A i Tabeli 11B oraz Tabeli 2B w odniesieniu do G ] L D á D O Q R  
maklerskiej.

' O D X Q L N Q L V W I D D G Z H F W g ] S M O I L N Z W R y ] U F a k l Z R Q O H  
3 U ] H M R P V X W M D á F D Tabe111C. ] H G V W D Z L R Q D Z

**12. = R E R Z L ] D Q L D U H ] H U Z \ L R G S L V \**

: R G Q L H V L H Q L X Z G \ R L N K E R 3 Z R I G ] L D á X S R %  
] D V D G D F K R 3 e N u s t a w y z d n a Q R Q e r p n i e R 97 r. Z O r d y n a c j i U W  
S R G D W N R Z D Z V W S L ] ' Q L H P 3 R G  
S R G D W N R Z H J R S U D Z D F I H R Z E R ] Z I L ] ] N I X %  
P D M W N M S U P ] L S D % D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F  
5 H ] H U Z \ L R G S ' L ] V \ D á D N O W R D E S I U ] ] X H M R E E W ]  
' Q L X 3 R G ] L D á X G R % D Q N X 3 U ] H M P X M  
Z L D E F ] U H R Q V ] D F ] D Q L D B a n k i D z i e l o n p g D Q H J O ] G Z H L P H  
N O L H Q W y Z ] Z L ] D Q H ] X P R Z D P L S U ]  
3 R G ] L D á X Q D % D Q N 3 U ] H M P X M F \



= \$ à & = 1 , .  
= \$ 6 \$ ' < 5 \$ & + 8 1 . 2 : 2 & ,

## § 1

### Definicje i interpretacja

1. : Q L Q L H M V ] \ P = D á F ] Q L N X

(i) W H U P L Q \ Q L H ] G H I L Q L R Z D Q H L Q D  
] Q D F ] H Q L H M D N Z 3 O D Q L H 3 R  
] G H I L Q L R Z D Q \ F K Z = D á F ] Q L N X

(ii) P D ] M V W R V R Z D Q L H Q D V W S X M F H

#### *Biegły Rewident*

R ] Q D F ] D ( U Q V W < R X Q J  
V S y á N D W D Q L H E G ] L H  
takiego zlecenia, w którym to przypadku wyznaczona zostanie  
L Q Q D V Q S Ly H N I D O H D \* X Q G D \ W R U V N  
uzgodniona przez RBI i BNPP.

#### *Dodatkowe Interpretacje Podatkowe*

R ] Q D F ] D M L Q W H U S U H W D  
14b lub art. 14r Ordynacji Podatkowej wydane Bankowi  
' ] L H O R Q H P X cemonałpoEstawie%ndskoW N R Z  
] á R \* R Q \ F K S U ] H ] % D Q N  
' Q L H P 3 R G ] L D á X Z F H O X  
D \* H 3 ' 2 3 1 D O H \* Q \

rozliczony przez Bank Dzielony; oraz

E \* H F D á Dkres PrzeN Z R  
3 R G ] L D á H P ] R V W D Q L H U R  
S U ] \ S D G N X J G \ ' ] L H 3  
Dniem Ustalenia Podstawy Opodatkowania Podatkiem IF za  
2 N U H V 3 U ] H G 3 R G ] L D á H P  
Przed 3 R G ] L D á H P

#### *Dzień Rozliczenia Podatku IF Należnego za Okres Przed Podziałem*

R ] Q D F ] D G ] L H Z N W  
Z á D F L Z H P X R U J D Q R Z L  
1 D O H \* Q H J R ] D 2 N U H V 3 U

#### *Dzień Ustalenia Podstawy Opodatkowania Podatkiem IF za Okres Przed Podziałem*

R ] Q D F ] D G ] L H Q D N W  
' ] L D á D O Q R F L 3 R G V W D Z R  
R S R G D W N R Z D Q L D 3 R G D W N  
3 R G ] L D á H P ] J R G Q oIpoHtku ođ 8 V  
niektórych instytucji finansowych.

#### *Informacje Finansowe Działalności Podstawowej Banku*

oznacza ostateczne sprawozdanie finansowe pro forma  
' ] L D á D O Q R F L 3 R G V W D Z R  
X Z ] J O G Q L H Q L H P N D S I N X I O  
D N W \ Z y Z Z D \* R Q \ F K U \ ] \ N  
G ] L H L ] D U R N ] D N R  
% D Q N R Z L 3 U ] H M P X M F H P X

#### *PDOP Należny za Okres Przed Podziałem*

R ] Q D F ] D S R G D W H N G R F K R  
Usta Z ] G Q L D O X W H J R  
S U D Z Q \ F K G R W \ F ] F \

R G S R F ] W N X U R N X S  
S U ] \ S D G Q L H ' ] L H 3 R G ] L

**Podatek IF**

**R ] Q D F ] D S R G D W H N ] Q 8DVáWR D**  
o podatku od niektórych instytucji finansowych.

**Podatek IF Należny za  
Okres Przed Podziałem**

**R ] Q D F ] D 3 R G D W H N , ) R**  
**3 R G V W D Z R Z % D Q N X ] D**  
**E H ] S R H U (H ] G D Q M L R F \ S R R S N U ] H V**  
**N W y U \ P D N W \ Z D W H (w] R V**  
**Z \ Q L N X 3 R G ] L D á X G R N**

**Sprawozdanie Finansowe**

oznacza zbadane, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku  
' ] L H O R Q H J R Q D J U X G  
] \ V N y Z L V W U D W V S U  
V S U D Z R ] G D Q L H ] H ] P L D Q  
G R G D W N R Z D Q G V R R Z V H S J U R D Z R Z ] U  
rewidenta z jego badania.

**§ 2**

= D V D G \ 5 D F K X Q N R Z R F L

1. **3 R Q L \* V ] H ] D V D G \ U D F K X Q N R Z R F L**  
Sprawozdania 3 R G ] L D á R Z H J R w oparciu o MSSF  
(i) **2 J y O Q H ] D V D G \ U D F K X Q N R Z R F L**  
**V S U D Z R ] G D Q L X I L Q D Q V R Z \ P % D Q**  
2017 r.; oraz  
(ii) **U H J X O D P L Q Z H Z Q W U ] Q \ = : (**  
dniu 31 grudnia 2017 r.
2. Sprawozdanie 3 R G ] **E D G R Z H X Z ] J O MSSF D D á R L**  
**Instrumenty finansowe N W y U H J R V W R V R Z D Q L H M H**  
**] R V W D Q L H V S R U ] G ] R Q H M D N R V S U I**
3. Sprawozdanie 3 R G ] **L D Vá W D H Q L H V S R U ] G ] R Q H**  
**G ] L D á D O Q R F L S U ] H ] ' ] L D á D O Q R ü**
4. Sprawozdanie 3 R G ] **Q D H R Z H V W D Q R Z L ü Q L H ] D**  
lecz sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia Banku Dzielonego  
**V S R U ] G ] R Q H Z F W H y O Z X N V L L J R I Z G H K Q**  
**3 R G V W D Z R Z H M % D Q N X R U D ] L L**  
**Z R N U H V L H S R P L G ] \ D G D W**  
**% D Q N X D E ' - Q z d s t h w i e n i a s y t u a c j i f i n a n s o w e j D á X L**  
**' ] L D á D O Q R F L 3 R G V W D Z R Z H M % D Q N**  
**3 R G ] L Q á R Z \ P R \* Q D W Z R U ] \ ü D Q L U**  
**S U ] H V ] D F R Z \ Z D ü D N W \ Z y Z E H ] ] D M**  
**Z á D F L Z \ P R N \ U H V Q H H S R ] D Z I Z G M L D W Q**  
**= D V D G D F K 5 D F K X Q N R Z R F L S U ] H G V**  
**V W R V R Z D ü N V L J R Z \ F K P H W R G Z \ F**  
**V S R U ] G ] D Q L X , Q I R U P M F M % L D Q ) N L X Q D Q F V**  
**Z \ P D J D M W H J R ] P L D Q \ S U ] H S L V y Z**

Dzielonego.



5.

Sprawozdanie 3 R G ] L D á R Z H ] R V W D Q L H V S R U  
3 R G ] L D á X ] ] D V W R V R Z D Q L H P ] D V  
Plan X 3 R G ] L D á X

§ 3

6 ] F ] H J y O Q H = D V D G \ 5 D F K X Q M

1. **Aktywa finansowe**

Efektywna stopa procentowa

3 U ] \ R E O L F ] D Q L X H I H N W \ Z Q H M V W  
S U ] \ X Z ] J O G Q L H Q L X Z D U X Q N y Z X  
E L R U F M H G Q D N S R G D O X N Z X D O J D F M P D R \* Ø  
Z V ] \ V W N L H S S U á R D Z W Q M H F I L R C S Y H W N R ] Z D H  
stronami umowy oraz wszelkie inne premie lub dyskonta. W obliczaniu efektywnej  
V W R S \ S U R F H Q W R Z H M R U D ] N R V ] W  
X Z ] J O G Q L ü P L G ] \ L Q Q \ P L Q D V W

- prowizje przygotowawcze;
  - S U R Z L ] M H ] W \ W X á X R E V á X J L N U H
  - prowizje ubezpieczeniowe;
  - S U R Z L ] M H ] W \ W X á X ] Z L N V ] H Q L D  
limitu kredytowego;
  - S U R Z L ] M H ] W \ W X á X ] P L D Q Z D U W R
  - R S á D W \ aneks do umowy kredytowej; ] G ] H Q L H
  - S U R Z L ] M H ] W \ W X á X S U ] H G á X \* H Q L
  - S U R Z L ] M H ] W \ W X á X ] P L D Q \ V S R V
- 2 S á D W \ L S U R Z L ] M H Z \ Q L N D M F H  
S U ] H S á \ Z y Z S L H Q L \* Q \ procentowa X E E H ]  
G O D N W y U \ F K R E O L F ] H Q L H H I H N W \  
P H W R G O L Q L R Z

Oczekiwane straty kredytowe

: S U ] \ S D G N X N U H G \ W y Z L S R \* \ F ] H  
U H ] H U Z \ Q D W k W o l e o d z e k i w a n y c h s t r a t k r e d y t o w y c h W R Z H V  
zgodnie z MSSF 9. Zasady klasyfikacji, wyceny i rozpoznawania oczekiwanych strat  
N U H G \ W R Z \ F K R S L V D Q R Z Q D V W S X

- Zasady przedstawione w Nocie 2.25 do Sprawozdania Finansowego.
- ' R N X P H Q W % \ D Q N R Z / L W 3 S U Q ] H R M Q P H M F H P X
  - 170724 - RBI - EAD dokument metodologiczny - WERSJA OSTATECZNA (ang. 170724 - RBI - EAD methodological document – FINAL)
  - MSSF 9 - RBI - LGD dokument metodologiczny - 20180208 (ang. IFRS 9 - RBI - LGD methodological document - 20180208)
  - MSSF 9 - RBI - PD dokument metodologiczny - 20171231 (ang. IFRS 9 - RBI - PD methodological document - 320171231)
  - PD Estimation Non-Retail (SOV, INS, CIU) 2017
  - PD Estimation Non-Retail LRG 2017 update (aktualizacja)

- CF\_ALL products\_simple\_20180201
- LGD\_MG\_PI\_v7.01
- LGD\_MICRO\_v3.01
- MaMo\_Documentation\_MICRO\_DR\_v091
- MaMo\_Documentation\_PI\_MG\_DR
- MaMo\_Documentation\_PI\_UNSDR\_v091
- Documentation\_LTPD\_PI\_MG\_V3
- Documentation\_LTPD\_PI\_PL
- Documentation\_Template\_LTPD\_MICRO\_FIXTERM\_v0\_92
- Documentation\_Template\_LTPD\_MICRO\_REVOLVING\_v0.91
- Documentation\_Template\_LTPD\_PI\_CC\_draftv\_0\_91
- Documentation\_Template\_LTPD\_PI\_OD\_draftv\_0\_91
- Documentation\_Template\_LTPD\_PI\_OL\_v 1.0a
- GD RCRMF Attachment - Retail and Retail Leasing IFRS9 Impairment Methodology and Process\_v1.0
- = D O H F H Q L D G R W H V W y Z Q D X W U I
- detalicznych v1.0 (ang. *Guidelines for Impairment Testing of Restructured Retail Exposures v1.0*)
- IFRS 9\_Modelling\_Guidelines v0.7
- IFRS9\_Impairment\_map\_1.0
- MaMo\_Guidelines\_v0.91
- Update 201712 Changes Tracker GD
- IFRS 9\_Phase II\_concept\_NonRetail\_20180302

: F K Z L O L V S R U J G J D Q L D 6 S U D Z R J  
 zastosowania MSSF Z ' J L D á D O Q w Rodnie Fierlu do 3 R G V W  
 rachunku zysków i straty, wynik X ] O D W ) X R E V W M D á a D F K R V F ] J D  
 311 mln PLN przed opodatkowaniem (Aktywa z 7 \ W X á X 2 G U R F ] R  
 Dochodowego Q D G ] L H V W \ F ] Q L D

Metoda wprowadzenia MSSF S U J \ M W D S U J H ] % D C  
 Sprawozdania 3 R G ] L ] IR á V R W Z H Q R H S R W Z L H U G ] R Q D  
 Z ] J O G H P ] J MSSF Q R F R L E R Z L Z ] X M J D F P I P  
 V S R U ] G ] D Q L D 6 S U D Z R ] G D Q L D 3 R G ]

2. 3 U J \ F K R G \ L N R V ] W \ ] W \ W X á X R S á

Produkty X E H ] S L H F ] H Q L R Z H S R Z L ] D Q H ]

- H \* H O L G Z L H O X E Z L F H M W U D Q V D  
 V L á F ] Q L H G R W \ F K W U D Q V D N F M  
 V S U ] H G D \* \ Sytu i n s t r u m e n t o w W n a s z y c h d o k o n a n a S L H F ] H  
 M H V W N D \* G R U D ] R Z R Z U D ] ] Z S U R Z  
 oferty Banku Dzielonego.

3 U R Z L ] M H X ] \ V N D Q H ] H V S U ] H G D \*  
 L Q V W U X P H Q W D P Z L H G I á X Q J D Q W ] R Z Z \ P I P H W R ] G  
 J R G ] L Z H M N W y U D G ] L H O L S U R Z L  
 L Q V W U X P H Q W X I L Q D Q V R Z H J R F ]  
 G R W \ F ] F Z L D G F ] H Q L D G R G D W N R

Produkty ubezpieczeniow H Q L H S R Z L ] D Q H ] L Q V W U

- H \* H O L V S U ] H G D \* Q L H S R Z L ] D Q \ F  
] R E R Z L ] D Q L H % D Q N X ' ] L H O R Q H J R  
] D Z D U F L H X P R Z \ X E H ] S L H stopnia H Q L D  
] D D Z D Q V R Z D Q L D X V á X J L Z U H ] X C  
rozliczona w czasie.

: V ] H O N L H U H ] H U Z \ G R W \ F ] V F ] H F R ] Z  
N Z D U W D O Q L H Q D S R G V W D Z L H Q D M  
L V W Q L H M H G X \* H S U D Z G R S R G R E L H V  
U R ] S R ] Q D Q H M N Z R W \ S U ] 3 R R I G D y á Z R Z Z  
E R G ] L H U F L H G O D á R U H ] H U Z Q D  
N R Q L H F N Z D U W D á X S R S U ] H G ] D M F H  
3 R G ] L D á X M H \* H O L E G ] L H S U ] \ S D  
S U D N W \ N Q D 6 ] ] Z H U R Q W H \ N E U R ] H H Z \ R S L H  
L Q I R U P D F M L R U ] H F ] \ Z L V W \ F K ] Z U  
W U H Q G X ] Z U R W y Z Z S U ] \ V ] á R F L

### 3. Aktywa rzeczowe

3 R ] \ F M H ] D O L F ] D Q H G R U ] H F ] R Z \ F  
O X E N R V ] F L H Z \ W Z R U ] H Q L D S R P Q L H  
S R ] \ F M L Ä R J y O Q H N R V ] W \ D G P L Q L V  
S R G V W D Z L H Q D V W S X M F \ F K R N U H V

- 0 H E O H L Z-10 Sat R V D \* H Q L H E L X U R Z H
- 6 S U ] W 5 Nt Rmputerowy -3-

8 O H S V ] H Q L D Z R E F \ F K U R G N D F K  
D P R U W \ ] R Z D Q H Z R N U H V L H O D  
Q D M P X M H \* H O L M H V W G á X \* V ] \  
] Z á D V ] F ] D G R W \ F ] F H X O H S V ] H  
] J R G Q L H ] W R F ] F \ P V L S U R F H V  
franszyzy.

### 4. : D U W R F L Q L H P D W H U L D O Q H

: D U W R F L Q L H P D W H U L D O Q H E G  
umorze Q L H L R G S L V \ ] W \ W X á X X W U D V  
N R U ] \ F L H N R Q R P L F ] Q H S U ] \ S L V \ Z D  
Z D U W R F L N V L J R Z H M L Z S á \ Q G  
Q D O L F ] D L Q L R E H W R G R F ] H N L Z D Q \ P R N  
N R V ] W Z U D F K X Q N X ] \ V N y Z L V V  
Q L H P D W H U L D O Q \ F K Z D K D M V L  
R S U R J U D P R Z D Q L D Z \ R V S U R M H N W y R  
R S U R J U D P R Z D Q L D Q R U P D O Q ] F ] R H N J U y ] Q  
S U ] \ M W R \* H R N U H V X \* \ W N R Z D Q  
S R Z L ] D Q \ F K E G ] L H W U Z D á G R  
oprogramo Z D Q L D Q L H ] Z L ] D Q H J R ] J á y Z Q

### 5. 1 D O H \* Q R F L

: S U ] \ S D G N X M D N L F K N R O Z L H N Q D O  
N W y U H V S U ] H W H U P L Q R Z D Q H R  
S H á Q H M Z \ V R N R F L

### 6. Podatki

6 W D Q S R G D W N X R G U R F ] R Q H J R ] R V  
 S U ] H M F L R Z \ F K G R W \ F ] F \ F K U H ] H  
 rozpoznane jako koszt uzyskania przychodów do celów podatkowych,  
 niezamortyzowanej korekty wyceny me W R G H I H N W \ Z Q H M V  
 odsetek naliczonych od depozytów, przychodów odsetkowych od ekspozycji  
 N U H G \ W R Z \ F K U H ] H U Z G R W \ F ] F \ F  
 N R V ] W y Z Z \ F H Q \ L Q V W Q X D H Q W U Z R ]  
 P L G ] \ R N U H V R Z \ F K : N X W J W W D y O Z D Q L L X S U Z  
 S R G D W N X R G U R F ] R Q H J R Q D O H \* \ ] D V  
  
 : F H O X X Q L N Q L F L D Z W S O L Z R F  
 kredytowe, które nie P R J á \ E \ E \ ü X ] Q D Q H ] D N R  
 S R G D W N R Z \ F K Q D O H \* \ Z \ á F ] \ ü Q  
 G R G D W N R Z H R G S L V \ S R G D W N R Z H  
 Q L H H I H N W \ Z Q R F L osazR(i) do chwd No R Z U  
 R S R G D W N R Z D Q L D X ] Q D M H V L ] D  
 odroczonego.

7. = R E R Z L ] D Q L D I L Q D Q V R Z H  
 = R E R Z L ] D Q L D I L Q D Q V R Z H X M P X M I  
 3 R Q L H Z D \* % D Q N 'Z] \LFHHOQR\ Q ] R Q E R E L G R D  
 G R Z D U W R F L J R G ] L Z H M V R Q H  
 Z \ M W N L H P L Q V W U X P H Q W y Z S R F K R G

8. Inwestycje  
 1 D ' ] L H 3 R G ] L D á X L Q Z H V W \ F M H  
 X M W H Z F H Q L H Q D E \ F L D S R P Q L H  
 P D M F \ P L ] D V W R V R Z D Q L H G R M H  
 Dzielonego za rok obrotowy ] D N R F ] R Q \ J U X G Q L  
 S R V W D Q R Z L H X -d).J R G Q L R Q \ F K X P R Z C  
 \$ N F M H 9 , 6 \$ M S S F U L L ] R & W X D M Q P R Z Z D \ Q H Q Z  
 J R G ] L Z H M Q D S R G V W D Z L H R V W D W Q  
 Internati R Q D O V H U L L \$ ] V H U Z L V X 5 H X V  
 E L H \* F S U D N W \ N G \ V N R Q W D ] W  
 L F K ] E \ Z D O Q R F L

§ 4

Uzgodnione Postanowienia Umowne

1. 2 S F M R Q D O Q H ( N V S R ] \ F M H S U ] H G ' Q  
 3 U ] H G ' Q L H P 3 R G ] L D á X 5 % , P D  
 ( N V S R ] \ F M L Z V N D ] D Q \ F K Z W D E H  
 Transakcyjnej.  
 1 L H ] D O H \* Q L H R G N V L J R Z H J R X M  
 V S U D Z R ] G w e d z p o t r z e b y S p r a w o z d a n i a I L R Q D ] Q w V a r e R Z H J R  
 X W U ] \ P \ Z D Q L D V L M D N L H M N R O Z L H  
 F H O R Z D Q D V W U D W \ N U H G \ W R Z H X  
 zostanie skorygowana na odpowiednich kontach G R N Z R W \ Q L H Q  
 G R F H O R Z D U H ] H U Z \ R N U H O R Q D Z

Klient	Docelowa rezerwa na = D P N Q L
Klient 1	18.838,61
Klient 2	28.485,02
Klient 3	31.326,00
Klient 4	9.315,89
Klient 5	8.161,41
Klient 6	22.500,00
Klient 7	6.700,40
Klient 8	5.918,56
Klient 9	4.309,11
Klient 10	7.967,85
Klient 11	10.610,85

F L H Z W \ V 3

2. Rezerwy na programy i bonusy dla pracowników

1 L H ] D O H \* Q L H R G N V L J R Z H J R X M  
V S U D Z R ] G D Z F ] R F L 3 R Q ] L Q D V á R R Z Z H H M R, rez  
W \ W X á X Z L D G F ] H G O D N D G U \  
pracowników przenoszonych do Dzi D á D O Q R F L 3 R G V W D Z R Z

- programu retencyjnego;
  - E R Q X V y Z ] Z L ] D Q \ F K ] S U R M H N W  
jednostki ] Z L ] D Q H M (renomnowany) G wa W t a d P L K L S  
obcych E R Q X V \ ] (M&A) W X á X 3 R á F ] H C
  - V S H F M D O Q \ S U R J U D P G O D . D G U \
  - S U H P L D ] D Z \ Q L N L G O D . D G U \ =
  - 3 U H P L D 5 R F ] Q D = D : \ Q L N L Z L  
] D Z \ Q L N L R V L J Q L W H Z U R N X  
X E H ] S L H F ] H Q L H V S R á H F ] Q H E G  
' Q L D : 3 R F G H ] Q D á X Q L N Q L F L D Z W S O L  
E G U H y U Z F Q L L H H G \* O D R á G \ ] Z L L F K S U R S R U F M R  
Sprawozdanie 3 R G ] ] L R D V á W R Z Q L H V S R U ] G ] R Q H Q
- : F H O X X Q L N Q L F L D - Z W S U Q L Z R W D L \*  
ponad 10 lat – P O Q U ] 3 \ / S 1 L V ] D R Q H W D Z Q U R N X  
P O Q 3 / 1 ] R V W D Q L H Z \ S á D F R Q D ] H
- : F H O X X Q L N Q L F L D Z W S O L Z R F L  
X S U D Z Q L R Q \ P S U D F R Z Q L N R P M Q W  
niego rezerw.

' R N X P H Q W ] Q D M G X Mz.w. Szpakate D Na Room Z H O H  
Q U U H I ] D Z L H U D N Z I  
Z L D G F ] H Q L D S U D F R Z Q L F ] H

3. 7 U D N W R Z D Q L H 3 R G P L R W y Z = D O H \* Q \ F

: F H O X X Q L N Q L F L D M D N L H J R N R O Z  
= D O H \* Q \ P L % D Q N X ' ] L H O R Q H J R D '  
S R P L G ] \ J U X G Q L D U D

a. 5 D L I I H L V H Q ) L Q D Q F L D S R Z6LHHUGY]LLFDHOVOC  
P R \* H R J á R V L ü L Z \ S á D F L ü G \ Z L G  
2018 przed Dniem 3 R G Z] L D U R G ] H Z \ M W N X R G  
Transakcyjnej.

b. 5 D L I I H L V H Q 6 R O X W L R Q V V S y á N D ]  
Spr D Z R ] G D Q L X 3 R G ] L D á R Z \ P M D N R  
S R F ] W N R Z H J R N R V ] W X L Q Z H V W \ F  
3 / 1 E H ] ] D V W R V R Z D Q L D X W U D W \  
Z S N W G S R Q L \* H M

c. 3 R G P L R W \ ' ] L D H O H R \* Q Q H H J R % D Q N X I Q L \*  
R J U D Q L F ] R Q R G S R Z L H G ] L D O Q R F  
3 R G ] L D á R Z \ P Z W D N L H M V D P H M  
V S U D Z R ] G D Q L X I L Q D Q V R Z \ P % D Q N  
2017 r ] ] D V W U ] H \* H Q L H P ] D V D G R  
L S R N U \ F L D S U ] H ] 5 % , Z V ] H O N L F  
M D N L H J R N R O Z L H N 3 R G P L R W X = D O H  
Z ' Q L X 3 R G ] L D á X L ] ] D V W U ] H \* F  
F H O X X Q L N Q L F L D S R G Z G y M Q S H R J Q L \* ]  
R N U H V L H R G V W \ F ] Q L D U

d. : V ] H O N L H ] \ V N L L V W U D W \ J H Q H U  
Dzielonego w okre V L H R G V W \ F ] ] Q R L V D W D Q  
ekonomicznie poniesione przez Bank Dzielony lub RBI i w efekcie (i)  
odzwierciedlone w rachunku zysków i strat Banku Dzielonego lub (ii) w zakresie,  
Z M D N L P W D N L H ] \ w rachunku zysków i V W U D W  
V W U D W % D Q N X ' ] L H O R Q H J R Z D U V  
6 S U D Z R ] G D Q L X 3 R G w ] przychód z tytułu zysku albo  
zmniejszona - Z S U ] \ S D G N X V W U D W \ R Z D

4. 3 ' 2 3 1 D O H U Q H G ] D 3 R 2 G N ] U L H D V á H P L 3 R G D  
3 R G ] L D á H P

- H \* H O L ' R G D W N R Z D , Q W H U S U H W D F M  
2 N U H V 3 U ] H G 3 R G ] L D á H P E G ] L H  
E G ] L H P X V n L r D z a y m z e X i a z u ] p o d a o w y m G z a r d k ü Z V  
S R G D W N R Z \ Z N W y U \ P Z \ V W S L '  
G R W \ F ] F H ' ] L D á D O Q R F L 3 R G V W D Z  
S R F ] W N X U R N X S R G D W N R Z H R J G ] L % D D á Q  
' Q L D 3 R G ] L D á X ] R V W D Q R H g b , L G D R á N R R Z Q H I  
Z N Z R F L H U y Z Q H M ] R E R Z L ] D Q L X  
S R S U ] H ] X Z ] J O G Q L H Q L H U H ] H U Z \

- H \* H O L , Q W H U S U H W D F M D 3 R G D W N R Z  
3 R G ] L D á H P E G ] L H Q L H N R U ] \ V W Q D  
R E R Z L ] D Q \ U R ] O L F ] \ ü M D N N R O Z L  
3 R G ] L D á H P Z R G F Q ] L H H J y D I Q Q L X L G R R D  
' ] L D á D O Q R ü 3 R G V W D Z R Z % D Q N X  
3 R G D W N L H P , ) ] D 2 N U H V 3 U ] H G 3  
Sprawozdania 3 R G g b L D á Z R Z N Z R F L H U y Z u F H M ] R I

1 D O H \* Q H J R ] D 2 N U H V 3 U ] H G 3 R G  
] R E R Z L ] D Q L D Z R G S R Z L H G Q L H M N  
- H \* H O L ' ] L H 3 R G ] L D á X S U ] \ S D G Q L  
H I H N F L H % D Q N 3 U ] H M P X MtyówF \ E G  
V W D Q R Z L F \ F K ' ] L D á D O Q R ü 3 R G  
R S R G D W N R Z D Q L D Q D S R W U ] H E \ 3 R G  
zostanie dokonana odpowiednia korekta Sprawozdania 3 R G ] L D á D F ] Q Q L H  
X Z ] J O G Q L H Qnia w odpowiedzi na pytanie w kwocie równiej E ] R E R  
R G S R Z L H G Q L H M F ] F L . Z R W \ 3 R G  
S U R S R U F M L O L F ] E D G Q L S R P L G ]  
Q D V W S L ' ] L H 3 R G ] L D á D F ] Q Q L H  
S R G ] L H O R Q D S U ] H ] á F ] Q R G ] L D á F ] X E