

MSSF oznacza Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej wydane i przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości łącznie z wytycznymi i interpretacjami dotyczącymi tych standardów, które zostały zatwierdzone lub przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i zatwierdzone przez Unię Europejską;

Gwarancja Mastercard oznacza Akredytywę (Stand-By Letter of Credit) nr G731.885 z dnia 7 grudnia 2005 r. wystawioną na rzecz MasterCard Europe sprl, z wszelkimi aktualnymi zmianami;

NAV oznacza aktywa ogółem pomniejszone o łączne zobowiązania Działalności Podstawowej Banku obliczone zgodnie z Zasadami Rachunkowości;

Finansowanie RBI oznacza (a) ekspozycje i rachunki bieżące Grupy RBI w Banku Dzielonym wymienione w Tabeli 12, przedstawiające stan na 20 marca 2018 r., jeżeli w Tabeli 12 nie jest wskazana inna data; (b) istniejące ekspozycje i rachunki bieżące Banku Dzielonego w Grupie RBI wymienione w Tabeli 12, przedstawiające stan na 20 marca 2018 r., jeżeli w Tabeli 12 nie jest wskazana inna data oraz (c) transakcje tego samego rodzaju co określone w punktach (a) i (b) powyżej Banku Dzielonego z Grupą RBI zawarte w okresie pomiędzy 10 kwietnia 2018 r. a Dniem Podziału;

Grupa RBI oznacza RBI lub jego całkowicie lub częściowo zależne lub powiązane podmioty;

Umowa dotycząca Wybranych Ekspozycji oznacza umowę, która ma zostać zawarta pomiędzy Bankiem Przejmującym a Bankiem Dzielonym, dotyczącą usług w zakresie ekspozycji kredytowych, o których mowa w Tabeli 1A-a, jakie ma świadczyć Bank Przejmujący na rzecz Banku Dzielonego po Dniu Podziału, jeżeli zawarcia takiej umowy zażąda Bank Dzielony;

Kapitał Docelowy oznacza kwotę 3.400.000,000 PLN (trzy miliardy czterysta milionów złotych polskich) Faktycznego Kapitału.

1. Podstawowe zasady przydziału

Niniejszy Załącznik 1 zawiera opis specyficznych zasad alokacji aktywów i pasywów lub ich kategorii (w tym praw, zobowiązań, wierzytelności, decyzji administracyjnych oraz zezwoleń i personelu) Banku Dzielonego („**Aktywa i Pasywa**”) jak również wykazy Aktywów i Pasywów, które są przypisane Bankowi Przejmującemu (a działalność Banku Dzielonego opisana poprzez takie specyficzne zasady alokacji i wykazy Aktywów i Pasywów zostaje określona jako „**Specyficznie Alokowana Działalność Podstawowa Banku**”) oraz, dla uniknięcia wątpliwości, niniejszy Załącznik 1 zawiera także opis specyficznych zasad alokacji i wykazy Aktywów i Pasywów przypisanych do Banku Dzielonego (a działalność Banku Dzielonego opisana poprzez takie specyficzne zasady alokacji i wykazy Aktywów i Pasywów zostaje określona dalej jako „**Specyficznie Alokowana Działalność Hipoteczna**”).

Wszelkie Aktywa i Pasywa, w tym wszelkie zdarzenia historyczne oraz umowy, relacje i inne sprawy, które wygasły a także te, które zostały rozwiązane na Dzień Podziału jak również wszelkie przyszłe Aktywa i Pasywa, przyszłe umowy i stosunki prawne, które nie zostały wymienione w niniejszym Załączniku 1 lub dla których niniejszy Załącznik 1 nie określa specyficznych zasad alokacji, będą przydzielane w sposób określony poniżej:

- (i) jeżeli dane Aktywo lub Pasywo związane jest wyłącznie ze Specyficznie Alokowaną Działalnością Podstawową Banku, dane Aktywo lub Pasywo zostanie przydzielone Bankowi Przejmującemu;
- (ii) jeżeli dane Aktywo lub Pasywo nie jest związane ze Specyficznie Alokowaną Działalnością Podstawową Banku, dane Aktywo lub Pasywo zostanie przydzielone Bankowi Dzielonemu;

Bankowi Przejmującemu przypadają następujące prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania Banku Dzielonego wynikające z poniższych umów i stosunków łącznie z innymi Aktywami i Pasywami opisanymi w niniejszym Załączniku 1 jako przypadające Bankowi Przejmującemu:

- (i) wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania z tytułu umów i stosunków z klientami Banku Dzielonego w obszarze działalności bankowej oraz działalności powierniczej (tj. czynności związanych z prowadzeniem rachunków papierów wartościowych) oraz innej działalności prowadzonej przez Bank Dzielony w związku z produktami lub na podstawie rodzajów umów wskazanych w Tabeli 1A; jeżeli Bank Dzielony wprowadzi jakiegokolwiek nowy lub zmieniony produkt lub rodzaj umowy niewymieniony w Tabeli 1A, a dany produkt lub rodzaj umowy nie stanowi elementu Portfela Walutowego (zdefiniowanego poniżej), Bankowi Przejmującemu przypadają prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z tych umów z klientami;
- (ii) wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania z tytułu umów i stosunków z instytucjami i partnerami tworzącymi sieć dystrybucji Banku Dzielonego, w tym wszelkie oddziały Banku Dzielonego oraz wszelkie umowy dotyczące takich oddziałów oraz wszelkie prawa i obowiązki a także wierzytelności i zobowiązania z umów franchisingowych i umów agencyjnych;
- (iii) wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania z tytułu umów i stosunków z partnerami biznesowymi innymi niż wymienieni w punkcie (ii) powyżej, wskazanych w Tabeli 1B oraz, wyłącznie dla celów informacyjnych, zawierającej także aktualną listę umów, o których mowa w punkcie (ii) powyżej;
- (iv) wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z innych umów i stosunków prawnych wspierających świadczenie usług bankowych w związku z Działalnością Podstawową Banku, wskazanych w Tabeli 1C;
- (v) (i) umowy z członkami Grupy RBI wymienione w Tabeli 1F; (ii) umowy z dowolnym członkiem Grupy RBI dotyczące Finansowania RBI oraz (iii) wszelkie Transakcje Pochodne (zdefiniowane w pkt 4 poniżej) pomiędzy Bankiem Dzielonym a RBI (lub innym członkiem Grupy RBI); oraz
- (vi) świadczenia z Gwarancji Mastercard.

Bankowi Przejmującemu przypadają prawa Banku Dzielonego do zabezpieczeń oraz wszelkich stosunków prawnych związanych z jakimikolwiek stosunkami, o których mowa w pkt (i) – (iv) powyżej przypadającymi Bankowi Przejmującemu, w zakresie w jakim istnieją w Dniu Podziału.

B Z zastrzeżeniem postanowień punktu (iv) poniżej, następujące aktywa i pasywa oraz umowy i inne stosunki prawne przypadają Bankowi Dzielonemu i pozostają w Banku Dzielonym:

- (i) kredyty hipoteczne (pożyczki hipoteczne) posiadane i zapisane na 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 Walutowej Działalności Hipotecznej, a których kwota jest częściowo lub całkowicie zabezpieczona hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych i niemieszkalnych, w tym, dla uniknięcia wątpliwości, wszelkie kredyty

(pożyczki hipoteczne) nieobsługiwane (zagrożone), łącznie z wszelkimi zabezpieczeniami oraz innymi stosunkami prawnymi związanymi z takimi kredytami (pożyczkami hipotecznymi);

- (ii) wszelkie kredyty (pożyczki hipoteczne), które:
 - a. pierwotnie stanowiły kredyty (pożyczki hipoteczne), o których mowa w punkcie (i) powyżej, a następnie zostały przewalutowane, dobrowolnie lub przymusowo na PLN, lub
 - b. są w dowolnej walucie i zastąpiły jakiekolwiek kredyty (pożyczki hipoteczne), o których mowa w punkcie (i) powyżej, w tym w wyniku konsolidacji z innymi kredytami (pożyczkami hipotecznymi) i które są częściowo lub całkowicie zabezpieczone tymi samymi hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych lub niemieszkalnych, które zabezpieczały kredyty (pożyczki hipoteczne), o których mowa w punkcie (i) powyżej (bez względu na to czy takie hipoteki były zmieniane czy nie w związku z danym zastąpieniem kredytu (pożyczki hipotecznej),

włącznie z, dla uniknięcia wątpliwości, w każdym przypadku, wszelkimi nieobsługiwanymi kredytami (pożyczkami hipotecznymi) oraz w każdym przypadku z wszelkimi zabezpieczeniami i innymi stosunkami prawnymi związanymi z takimi kredytami (pożyczkami hipotecznymi);

- (iii) wszelkie inne kredyty (pożyczki hipoteczne) Banku Dzielonego zabezpieczone wspólną hipoteką z kredytami (pożyczkami hipotecznymi), o których mowa w punktach (i) i (ii) powyżej, w tym, dla uniknięcia wątpliwości, wszelkie kredyty (pożyczki hipoteczne) nieobsługiwane, w każdym przypadku z wszelkimi zabezpieczeniami i innymi stosunkami prawnymi związanymi z takimi kredytami (pożyczkami hipotecznymi);

(umowy kredytowe (pożyczki hipoteczne), o których mowa w punktach (i)-(iii) powyżej będą łącznie nazywane „**Portfelem Walutowym**”);

- (iv) pod warunkiem, że Bank Dzielony oraz Bank Przejmujący zawrą Umowę dotyczącą Wybranych Ekspozycji przed Dniem Podziału, wszelkie (z zastrzeżeniem punktów a oraz b poniżej) wierzytelności i zobowiązania wynikające z umów finansowania powiązanych z ekspozycjami kredytowymi, o których mowa w Tabeli 1A-a, w odniesieniu do których Bank Dzielony jest kredytodawcą lub podmiotem zapewniającym inne produkty bankowe (w tym, w szczególności, wierzytelności i wypłaty pieniężne oraz inne zobowiązania płatnicze z tytułu różnego rodzaju produktów bankowych (w tym kredytów, akredytyw i instrumentów gwarancyjnych)) łącznie z wszelkimi powiązanymi z nimi zabezpieczeniami i transakcjami na instrumentach pochodnych, z zastrzeżeniem, że:

- a. w stosunku do umów finansowania innych niż umowy finansowania, do których odnosi się punkt b poniżej, wszelkie prawa obecnie przysługujące Bankowi Dzielonemu i obowiązki obecnie obciążające Bank Dzielony przypadają Bankowi Przejmującemu, za wyjątkiem wierzytelności kredytowych wynikających z takich umów finansowania, które pozostają w Banku Dzielonym (dodatkowo z zastrzeżeniem, że: (A) prawa i obowiązki związane z jakimikolwiek zabezpieczeniami aktualnie ustanowionymi na rzecz Banku Dzielonego jako agenta kredytu lub agenta zabezpieczeń działającego na rzecz grupy wierzycieli przypadną Bankowi Przejmującemu a

Bank Dzielony będzie beneficjentem odpowiednich zabezpieczeń w odniesieniu do przysługujących mu wierzytelności zabezpieczonych danym zabezpieczeniem; (B) wszelkie zabezpieczenia, które są obecnie ustanowione bezpośrednio na rzecz Banku Dzielonego jako wierzyciela przypadną i pozostaną w Banku Dzielonym oraz (C) dla celów przydziału Bankowi Przejmującemu zabezpieczeń obecnie ustanowionych na rzecz Banku Dzielonego jako agenta kredytu lub agenta zabezpieczeń, wierzytelność z tytułu każdego kredytu terminowego w kwocie 1 PLN, EUR lub innej odpowiedniej waluty danego kredytu terminowego (odpowiednio) przypadnie Bankowi Przejmującemu);

- b. w stosunku do produktów bankowych udostępnionych z tytułu odpowiednich umów finansowania, które są bezpośrednio związane z rachunkami bankowymi i wykonywane poprzez wykorzystanie rachunków bankowych (w szczególności kredytów w rachunku bieżącym), wszelkie prawa i obowiązki z tytułu takich produktów bankowych przypadną Bankowi Przejmującemu, z wyłączeniem przychodów z takich produktów bankowych i wierzytelności z tytułu spłaty w ramach takich produktów bankowych (przy czym wierzytelności z tytułu spłaty według stanu na Dzień Podziału), które przypadną Bankowi Dzielonemu.

Jeżeli Bank Dzielony i Bank Przejmujący nie zawrą Umowy dotyczącej Wybranych Ekspozycji przed Dniem Podziału, wówczas wszystkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania z tytułu umów finansowania związanych z ekspozycjami kredytowymi wymienionymi w Tabeli 1A-a, w których Bank Dzielony występuje jako kredytodawca lub podmiot zapewniający inne produkty bankowe łącznie z wszelkimi powiązanimi z nimi zabezpieczeniami i transakcjami na instrumentach pochodnych, pozostaną w Banku Dzielonym.

Niezależnie od powyższego, rachunki bankowe w Banku Dzielonym należące do dłużników ekspozycji kredytowych, o których mowa w Tabeli 1A-a i odpowiadające im umowy rachunków bankowych (związane lub niezwiązane z umowami finansowania związanymi z ekspozycjami kredytowymi, o których mowa w Tabeli 1A-a) przypadają Bankowi Przejmującemu na podstawie zasad przydziału określonych w Punkcie A poz. (i) powyżej (niezależnie od tego czy Umowa dotycząca Wybranych Ekspozycji zostanie zawarta czy nie);

- (v) wszelkie stosunki prawne Banku Dzielonego dotyczące następujących funduszy inwestycyjnych: Vivante Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, SVEA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz CITA Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych („**Fundusze Inwestycyjne**”);
- (vi) umowy i stosunki prawne służące świadczeniu usług bankowych związanych z Działalnością Hipoteczną, wymienione w Tabeli 1D i Tabeli 1E;
- (vii) wszelkie zobowiązania Banku Dzielonego do spłaty wszelkich środków lub finansowania przekazanych przez Grupę RBI na rzecz Banku Dzielonego,

innych niż (x) jakiegokolwiek Finansowanie RBI lub (y) jakiegokolwiek Transakcje Pochodne;

- (viii) wszelkie inne stosunki pomiędzy Bankiem Dzielonym a Grupą RBI (poza Podmiotami Zależnymi Banku Dzielonego), które nie zostały określone w niniejszym Załączniku 1 jako przypadające Bankowi Przejmującemu;
- (ix) wszelkie zobowiązania z tytułu jakiegokolwiek umów lub ustaleń pomiędzy Bankiem Dzielonym lub Podmiotami Zależnymi Banku Dzielonego a RBI lub jakimkolwiek innym członkiem Grupy RBI przed Dniem Podziału z wyjątkiem Finansowania RBI i Transakcji Pochodnych;
- (x) wszelkie zobowiązania Banku Dzielonego związane ze sprzedażą Raiffeisen-Leasing Polska S.A. przez Bank Dzielony na rzecz RBI i sprzedażą Raiffeisen-Leasing Polska S.A. przez RBI na rzecz PKO Leasing S.A. i świadczeniem usług na rzecz Raiffeisen-Leasing Polska S.A. lub PKO Leasing S.A. przez Bank Dzielony w związku z powyższymi sprzedażami;
- (xi) umowy dotyczące wyodrębnienia aktywów Banku Dzielonego w ramach Podziału, w tym umowy dotyczące procedury wyodrębnienia i zorganizowania zorganizowanych części przedsiębiorstwa w stosunku do Działalności Podstawowej Banku i Działalności Hipotecznej;
- (xii) umowa współpracy przed podziałem zawarta pomiędzy Bankiem Przejmującym, Bankiem Dzielonym, RBI i BNPP w dniu 19 kwietnia 2018r. („**Umowa Współpracy przed Podziałem**”);
- (xiii) każda inna umowa, która została lub zostanie zawarta przez Bank Dzielony w związku z Podziałem, inna niż umowy pomiędzy Bankiem Dzielonym a RBI z tytułu podnajmu powierzchni biurowej Banku Dzielonego w siedzibie Banku Dzielonego w Warszawie i w Rudzie Śląskiej, które przypadają Bankowi Przejmującemu;
- (xiv) każda umowa i stosunek prawny związane z planowanym połączeniem transgranicznym Banku Dzielonego i RBI oraz
- (xv) wszelkie stosunki prawne obejmujące jakiegokolwiek zobowiązania dotyczące (x) istnienia oraz spraw korporacyjnych Banku Dzielonego oraz (y) jakiegokolwiek odpowiedzialności karnej Banku Dzielonego jako podmiotu prawnego.

2. Działalność maklerska i powiernicza

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania związane z działalnością wewnętrznego biura maklerskiego Banku Dzielonego („**Działalność Maklerska**”), w tym powstałe z tytułu umów, przepisów obowiązującego prawa oraz wynikające ze zdarzeń prawnych, w tym prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania względem klientów, na których rzecz Bank Dzielony prowadzi Działalność Maklerską, względem kontrahentów, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych („**KDPW**”), KDPW-CCP S.A. i Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., jak również prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania z tytułu uczestnictwa Banku Dzielonego w systemie rekompensat, o którym mowa w art. 133 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z uczestnictwa w funduszu rozliczeniowym i funduszu zabezpieczającym ASO-GPW-BondSpot.

W szczególności Bank Przejmujący nabywa prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z:

- (i) umów w przedmiocie świadczenia usług maklerskich na rzecz klientów (z uwzględnieniem przejęcia przez Bank Przejmujący papierów wartościowych zapisanych na rachunkach prowadzonych przez Bank Dzielony na rzecz klientów, na rzecz których Bank Dzielony wykonuje Działalność Maklerską a także środków pieniężnych oraz należności związanych z rachunkami prowadzonymi w ramach Działalności Maklerskiej); oraz
- (ii) umów dotyczących prowadzenia Działalności Maklerskiej, umów o partnerstwie i współpracy

- wskazanych w Tabeli 2A i Tabeli 2B.

Dla uniknięcia wątpliwości Bank Dzielony nie zatrzyma żadnych praw, obowiązków, wierzytelności i zobowiązań związanych z Działalnością Maklerską po Podziale.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa, obowiązki, wierzytelności i zobowiązania Banku Dzielonego związane z działalnością powierniczą Banku Dzielonego, z zastrzeżeniem że (i) Bankowi Przejmującemu nie przypadają żadne stosunki prawne związane z Funduszami Inwestycyjnymi oraz (ii) Bankowi Dzielonemu przypada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych z dnia 10 lipca 1997 r. (nr sprawy: KPW-4042-6/97-5881), na podstawie którego Bank Dzielony wykonuje działalność powierniczą.

3. Prawa i obowiązki wynikające z umów o pracę, umów zlecenia i podobnych umów

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z umów o pracę z pracownikami aktualnie zatrudnionymi przez Bank Dzielony wskazanymi w Tabeli 3A-a, w tym prawa i obowiązki takich pracowników wynikające z odpowiednich planów retencji pracowników i planów motywacyjnych. Bankowi Przejmującemu przypadają również prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z umów cywilnoprawnych z osobami fizycznymi działającymi na rzecz Banku Dzielonego (w tym kontraktów menedżerskich, umów zlecenia i umów o dzieło) wskazanymi w Tabeli 3A-b w tym prawa i obowiązki wynikające z odpowiednich planów motywacyjnych oraz wszelkich uzgodnień dotyczących zakazu konkurencji z członkami Zarządu Banku Dzielonego, których kontrakty menedżerskie przypadają na rzecz Banku Przejmującego.

Listy osób, które zostaną przeniesione do Banku Przejmującego w Dniu Podziału wymienione w Tabeli 3A-a i Tabeli 3A-b są sporządzone według stanu na dzień 31 marca 2018 r. a tym samym mogą ulec zmianie w toku normalnej działalności Banku Dzielonego.

Pracownicy Banku Dzielonego przeniesieni w ramach Podziału oraz pracownicy Banku Przejmującego zostaną poinformowani o przejęciu praw i obowiązków z tytułu umów o pracę zawartych z przenoszonymi pracownikami zgodnie z przepisami prawa pracy, w szczególności art. 23¹ Kodeksu pracy oraz art. 26¹ ustawy o związkach zawodowych.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania związane z byłymi pracownikami Banku Dzielonego i jego poprzedników prawnych oraz osobami współpracującymi z Bankiem Dzielonym i jego poprzednikami prawnymi na podstawie umów cywilnoprawnych, w tym w zakresie administracji danych oraz korespondencji z tymi osobami oraz właściwymi organami, jak również wszelkie prawa i obowiązki z „Umowy ze związkami zawodowymi o szczegółowych zasadach rozwiązywania stosunku pracy z przyczyn nieleżących po stronie pracowników Raiffeisen Bank Polska SA z dnia 19 maja 2017 r. z wszelkimi zmianami”.

Środki zgromadzone w funduszu świadczeń socjalnych zostaną podzielone pomiędzy Bank Przejmujący a Działalność Hipoteczną na podstawie art. 7 ust. 3b-3d ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych. Wielkość środków na rzecz zakładowego funduszu socjalnego w Banku Dzielonym dotycząca roku, w którym nastąpił Podział, zostanie ustalona proporcjonalnie do okresu zatrudnienia każdej osoby wymienionej w Tabeli 3A w Banku

Dzielonym i w Banku Przejmującym. Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania związane z obsługą wypłaty świadczeń urlopowych na rzecz osób wymienionych w Tabeli 3A oraz na rzecz byłych pracowników. Prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania związane ze świadczeniami medycznymi dla pracowników na emeryturze zostaną przeniesione na rzecz Banku Przejmującego.

Bankowi Przejmującemu przypadają rezerwy na świadczenia pracownicze przypisane bezpośrednio do pracowników, którzy w Dniu Podziału przejdą do Banku Przejmującego. Podział rezerw nieprzypisanych bezpośrednio do poszczególnych pracowników, na te, które przypadną Bankowi Przejmującemu oraz te, które pozostaną w Banku Dzielonym, zostanie dokonany na podstawie odpowiednich wyliczeń dokonanych przez aktuarusza na Dzień Podziału.

Dla uniknięcia wątpliwości, listy osób, które nie zostaną przeniesione do Banku Przejmującego zostały przedstawione w Tabeli 3B-a i Tabeli 3B-b. Listy są sporządzone według stanu na dzień 31 marca 2018 r. a tym samym mogą ulec zmianie w toku normalnej działalności Banku Dzielonego.

4. Transakcje pochodne

Z wyjątkiem praw i obowiązków a także wierzytelności i zobowiązań wynikających z transakcji pochodnych związanych z ekspozycjami wymienionymi w Tabeli 1A-a, Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z wszelkich transakcji pochodnych pomiędzy Bankiem Dzielonym a klientami Działalności Podstawowej Banku („**Przenoszone Transakcje Pochodne**”). Lista transakcji pochodnych związanych z ekspozycjami wymienionymi w Tabeli 1A-a według stanu na dzień 23 kwietnia 2018 r. została przedstawiona w Tabeli 4.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z wszelkich transakcji zabezpieczających (*hedge*) pomiędzy (a) Bankiem Dzielonym a RBI (lub innym członkiem Grupy RBI) lub (b) Bankiem Dzielonym a kontrahentem niebędącym członkiem Grupy RBI, w każdym przypadku zabezpieczających pozycję ryzyka Przenoszonych Transakcji Pochodnych („**Transakcje Pochodne**”).

5. Środki pieniężne, papiery wartościowe i rachunki bankowe

Bankowi Przejmującemu przypadają środki pieniężne w gotówce zlokalizowane w jednostkach sieci dystrybucyjnej Banku Dzielonego na Dzień Podziału oraz będące na Dzień Podziału w posiadaniu firm obsługujących transport i przeliczenie gotówki powierzonej na bazie obowiązujących umów outsourcingowych, a także środki pieniężne w bankomatach Banku Dzielonego na Dzień Podziału. Wszelkie rachunki nostro oraz środki pieniężne na rachunkach nostro wymienionych w Tabeli 5 przypadają Bankowi Przejmującemu.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie skarbowe papiery wartościowe zdeponowane na odrębnym rachunku w Narodowym Banku Polskim („**NBP**”) lub KDPW posiadane przez Bank Dzielony jako zastaw na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie środki pieniężne i salda w NBP oraz papiery wartościowe (obligacje skarbowe oraz bony pieniężne wyemitowane przez NBP) jako pozycje bilansujące („**Aktywa Bilansujące**”), które będą niezbędne dla przypisania na rzecz Działalności Podstawowej Banku takich aktywów, wymaganych dla osiągnięcia Faktycznego Kapitału obliczonego na podstawie Sprawozdania Podziałowego w kwocie równej Kapitałowi Docelowemu po dokonaniu przydziału wszelkich innych aktywów i pasywów na rzecz Działalności Podstawowej Banku na podstawie niniejszego Załącznika 1 (w tym środków pieniężnych i papierów wartościowych, o których mowa w poprzednich paragrafach niniejszego pkt 5).

Wszelka nadwyżka środków pieniężnych i sald w NBP oraz papierów wartościowych Banku Dzielonego, która, zgodnie z poprzednimi paragrafami niniejszego punktu 5, nie przypadnie Działalności Podstawowej Banku na podstawie Sprawozdania Podziałowego, przypadnie Działalności Hipotecznej i pozostanie w Banku Dzielonym.

6. Udziały i akcje w innych podmiotach

W wyniku Podziału Bank Przejmujący nabędzie wszystkie akcje i udziały w innych podmiotach, posiadane przez Bank Dzielony w dniu podpisania Planu Podziału. Lista takich udziałów i akcji została przedstawiona w Tabeli 6. Jeżeli Bank Dzielony nabędzie jeden udział Raiffeisen Financial Services Polska sp. o.o., który obecnie nie należy do Banku Dzielonego, taki udział przypadnie Bankowi Przejmującemu.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie umowy pomiędzy Bankiem Dzielonym a opisanymi wyżej podmiotami.

Bank Przejmujący nabędzie także prawo do otrzymania odroczonego wynagrodzenia, jeżeli takie będzie, które może być należne na rzecz Banku Dzielonego w związku z transakcją sprzedaży Visa Europe.

7. Rzeczowe aktywa trwale (inne niż nieruchomości) oraz wyposażenie

Oprócz rzeczowych aktywów trwałych, o których mowa w następnym paragrafie, które pozostają w Banku Dzielonym, Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie rzeczowe aktywa trwale, w tym wszystkie samochody, aktywa informatyczne związane z infrastrukturą informatyczną, sprzęt, serwery, banki danych, systemy biznesowe oraz wszelki inny informatyczny sprzęt techniczny, rzeczowe aktywa trwale użytkowników końcowych a także sprzęt biurowy posiadany przez Bank Dzielony, w tym zlokalizowany w jakimkolwiek oddziale lub na jakiegokolwiek nieruchomości przypadającej Bankowi Przejmującemu według stanu na Dzień Podziału.

Wszelkie rzeczowe aktywa trwale nabyte przez Bank Dzielony po dniu niniejszego Planu Podziału wyłącznie dla celów związanych z Działalnością Hipoteczną pozostaną w Banku Dzielonym.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki związane ze środkami trwałymi przypadającymi Bankowi Przejmującemu.

Wszelkie prawa i obowiązki związane ze środkami trwałymi pozostającymi w Banku Dzielonym także pozostaną w Banku Dzielonym.

8. Nieruchomości

Bankowi Przejmującemu przypada tytuł prawny do nieruchomości stanowiących na Dzień Podziału własność Banku Dzielonego lub używanych przez Bank Dzielony na podstawie prawa użytkowania wieczystego z wyłączeniem takich nieruchomości, które zabezpieczały jakiegokolwiek wierzytelności Działalności Hipotecznej.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z umów, w których Bank Dzielony występuje na Dzień Podziału lub występował wcześniej jako najemca/dzierżawca. Lista nieruchomości, prawa do których przypadają Bankowi Przejmującemu oraz umów na podstawie których Bank dzielony korzysta z tych nieruchomości według stanu na dzień 23 kwietnia 2018 r. została wskazana w Tabeli 8A. Razem z prawami i obowiązkami oraz wierzytelnościami i zobowiązaniami wynikającymi z umów najmu/dzierżawy nieruchomości przypadających Bankowi Przejmującemu, Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z umów związanych ze świadczeniem usług związanych z daną nieruchomością.

Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie prawa i obowiązki oraz wierzytelności i zobowiązania wynikające z umów, w których Bank Dzielony występuje na Dzień Podziału lub występował wcześniej jako wynajmujący/wydzierżawiający. Lista nieruchomości będących przedmiotem powyższych umów, według stanu na dzień 23 kwietnia 2018 r., została wskazana w Tabeli 8B.

9. Wartości niematerialne

Prawa ochronne do znaków towarowych/ prawa wynikające z wniosków o rejestrację znaków towarowych wskazanych w Tabeli 9A przypadają Bankowi Przejmującemu. Autorskie prawa majątkowe do takich znaków towarowych, w szczególności do odpowiednich logotypów znaków towarowych przypadają Bankowi Przejmującemu na polach eksploatacji (w znaczeniu art. 50 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawach autorskich i prawach pokrewnych („**Prawo Autorskie**”)) i w zakresie takich autorskich praw majątkowych w jakim zostały nabyte przez Bank Dzielony od odpowiednich twórców/właścicieli praw autorskich.

Bankowi Przejmującemu przypadają domeny internetowe wskazane w Tabeli 9B.

Określone poniżej wartości niematerialne pozostaną w Banku Dzielonym i nie zostaną przeniesione do Banku Przejmującego w wyniku Podziału: (i) domeny wymienione w Tabeli 9C; (ii) prawa własności intelektualnej do znaków towarowych wskazane w Tabeli 9D oraz (iii) wszelkie prawa Banku Dzielonego do każdego oraz wszystkich znaków towarowych lub znaków usługowych, firm, logotypów lub domen zawierających słowo „Raiffeisen”, „RZB”, „RBI”, „Polbank” lub jakiegokolwiek ich połączenia lub skrótów lub jakichkolwiek logotypów, znaków towarowych lub innych wizualnych reprezentacji zawierających krzyżujące się zwieńczenia dachowe na znaku Raiffeisen („**Znak Towarowy Raiffeisen**”).

W zakresie Standardowego Oprogramowania Lokalnego, w tym kodów źródłowych, 50% udział w autorskich prawach majątkowych do Standardowego Oprogramowania Lokalnego zostanie przeniesiony na Bank Przejmujący a 50% udział w autorskich prawach majątkowych do Standardowego Oprogramowania Lokalnego pozostanie w Banku Dzielonym. Wyżej wspomniane przeniesienie autorskich praw majątkowych obejmuje w szczególności pola eksploatacji zdefiniowane w art. 74 ust. 4 Prawa Autorskiego.

W stosunku do dokumentacji dotyczącej Standardowego Oprogramowania Lokalnego i jego kodów źródłowych 50% udział w autorskich prawach majątkowych do takiej dokumentacji zostanie przeniesionych na Bank Przejmujący a 50% udział w autorskich prawach majątkowych do takiej dokumentacji pozostanie w Banku Dzielonym. Powyższe przeniesienie autorskich praw majątkowych obejmuje w szczególności pola eksploatacji zdefiniowane w art. 50 Praw Autorskich.

Powyższe przeniesienie zostanie dokonane w najszerszym możliwym zakresie a w szczególności w stosunku do pól eksploatacji, czasu i terytorium.

Standardowe Oprogramowanie Lokalne, w tym kody źródłowe i dokumentacja dotycząca Standardowego Oprogramowania Lokalnego i kodów źródłowych będą dalej łącznie nazywane „**Utworami**”.

Zarówno Bank Dzielony jak i Bank Przejmujący wykonywały będą przysługujące im autorskie prawa majątkowe do Utworów, także w stosunku do całych Utworów, oraz także w zakresie przekraczającym zwykły zarząd, niezależnie, bez konieczności uzyskania odrębnej zgody drugiej strony. Dla uniknięcia wątpliwości powyższe postanowienia, jeżeli będzie taka konieczność, zostaną uznane za stanowiące:

- a) zgodę, o której mowa w art. 9 ust. 3 Prawa Autorskiego lub art. 199 kodeksu cywilnego;
- b) zgodę, o której mowa w art. 199 i art. 200 kodeksu cywilnego.

W uzupełnieniu do ustanowienia praw do niezależnego zarządzania wspólnym prawem w sposób określony powyżej, Banki zrzekają się prawa do:

- a) żądania, aby zobowiązanie do wspólnego zarządzania współwłasnością rzeczy było wykonywane zgodnie z przepisami art. 200 kodeksu cywilnego;
- b) żądania, aby drugi Bank zapłacił wynagrodzenie za zarządzanie współwłasnością rzeczy, zgodnie z przepisami art. 205 kodeksu cywilnego.

Zarówno Bank Dzielony jak i Bank Przejmujący zobowiązują się, że mogą opracowywać, używać i rozporządzać wszelkimi modyfikacjami Utworów i utworów zależnych po Podziale samodzielnie lub przy udziale osoby trzeciej w takim samym zakresie i na takich samych polach eksploatacji, w stosunku do których nabyli autorskie prawa majątkowe do Utworów.

Jeżeli po Podziale Bank Dzielony lub Bank Przejmujący opracują jakiegokolwiek modyfikacje Utworu stanowiące utwór zależny w stosunku do Utworu, prawa autorskie do utworu zależnego przypadną wyłącznie autorowi danego utworu zależnego i w takim przypadku podmiot, który nie jest autorem danego utworu zależnego wyraża zgodę na wykonywanie praw autorskich do utworu zależnego przez jego autora.

Jeżeli utwory zależne związane z Utworem powstaną przed Dniem Podziału, będą odpowiednio podlegały zasadzie dotyczącej 50% udziału w autorskich prawach majątkowych do Utworu posiadanych zarówno przez Bank Dzielony jak i Bank Przejmujący a także opisanej powyżej zasadzie dotyczącej współwłasności.

Z zastrzeżeniem opisanych powyżej szczególnych zasad przydziału dotyczących Utworu oraz z wyjątkiem praw własności intelektualnej zawierających Znak Towarowy Raiffeisen, Bankowi Przejmującemu przypadają wszelkie inne wartości niematerialne utworzone lub nabyte pod dniem sporządzenia niniejszego Załącznika a przed Dniem Podziału, w tym prawa autorskie, z wyjątkiem wartości niematerialnych stworzonych lub nabytych w celach związanych z prowadzeniem Działalności Hipotecznej.

10. Prawa i obowiązki z tytułu postępowań i roszczeń

Na zasadach określonych we właściwych przepisach prawa, w wyniku Podziału Bank Przejmujący wstąpi w prawa i obowiązki Banku Dzielonego w sprawach oraz postępowaniach sądowych, administracyjnych, sądowno-administracyjnych i egzekucyjnych w zakresie w jakim postępowania te są związane z Działalnością Podstawową Banku, w tym związane z aktywnymi i zobowiązaniami przypadającymi Bankowi Przejmującemu.

Bank Przejmujący wstąpi w prawa i obowiązki Banku Dzielonego w ramach spraw, sporów i postępowań związanych z prawami i obowiązkami, umowami, pracownikami i roszczeniami byłych pracowników Banku Dzielonego przenoszonymi na Bank Przejmujący. Wraz z przejętymi postępowaniami Bank Przejmujący przejmie także obowiązek pokrycia kosztów zastępstwa procesowego w ramach danego postępowania.

Lista spraw cywilnych i prawa pracy i postępowań sądowych przeciwko Bankowi Dzielonemu, które mają zostać przeniesione na Bank Przejmujący, toczących się według stanu na dzień 23 kwietnia 2018 r. została wskazana w Tabeli 10A.

Dla uniknięcia wątpliwości, lista spraw cywilnych i postępowań sądowych przeciwko Bankowi Dzielonemu związanych Działalnością Hipoteczną, które pozostaną w Banku Dzielonym w wyniku Podziału, a które są w toku według stanu na dzień 23 kwietnia 2018 r. została wskazana w Tabeli 10B.

Na Bank Przejmujący przechodzą także postępowania wszczęte lub toczące się na Dzień Podziału lub później prowadzone przez Bank Dzielony przeciwko jego klientom oraz innym stronom, w tym postępowania egzekucyjne dotyczące wierzytelności Banku Dzielonego na podstawie umów i innych stosunków prawnych (zarówno obowiązujących jak i nieobowiązujących), które przeszły na Bank Przejmujący lub są związane z prowadzeniem

Działalności Podstawowej Banku. Dla uniknięcia wątpliwości wszelkie postępowania sądowe prowadzone przeciwko klientom indywidualnym w związku z umowami o świadczenie usług bankowych lub produktami bankowymi, które, na podstawie zasad przydziału określonych w niniejszym dokumencie przypadają Bankowi Przejmującemu, przypadną Bankowi Przejmującemu.

Lista sądowych spraw cywilnych prowadzonych przeciwko dużym i średnim spółkom (z wyłączeniem postępowań egzekucyjnych) według stanu na dzień 23 kwietnia 2018 r., które zostaną przeniesione na rzecz Banku Przejmującego, została wskazana w Tabeli 10A.

Dla uniknięcia wątpliwości, postępowania wszczęte lub toczące się na Dzień Podziału i później, które były prowadzone przez Bank Dzielony przeciwko jego klientom oraz innym stronom, w tym postępowania egzekucyjne dotyczące wierzytelności Banku Dzielonego wynikające z umów i innych stosunków prawnych (zarówno obowiązujących jak i nieobowiązujących), które przeszły na Działalność Hipoteczną oraz są związane z prowadzeniem Działalności Hipotecznej pozostaną w Banku Dzielonym.

11. Decyzje, zezwolenia, koncesje i ulgi związane z Działalnością Podstawową Banku

W wyniku Podziału na Bank Przejmujący przejdą wszelkie decyzje, zezwolenia, koncesje i ulgi związane z Działalnością Podstawową Banku, które są w mocy na Dzień Podziału, wskazane w Tabeli 11A i Tabeli 11B oraz Tabeli 2B w odniesieniu do działalności maklerskiej.

Dla uniknięcia wątpliwości, lista decyzji, zezwoleń, koncesji i ulg, które nie przejdą na Bank Przejmujący została przedstawiona w Tabeli 11C.

12. Zobowiązania, rezerwy i odpisy podatkowe

W odniesieniu do zobowiązań podatkowych w wyniku Podziału Bank Przejmujący, na zasadach określonych w art. 93c-93e ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, wstąpi, z Dniem Podziału, we wszelkie przewidziane w przepisach prawa podatkowego prawa i obowiązki Banku Dzielonego pozostające w związku ze składnikami majątku przypadającymi Bankowi Przejmującemu.

Rezerwy i odpisy aktualizujące związane z Działalnością Podstawową Banku przechodzą w Dniu Podziału do Banku Przejmującego. Rezerwy i odpisy aktualizujące utworzone na świadczenia lub roszczenia związane z wierzytelnościami Banku Dzielonego względem klientów związane z umowami przechodzącymi na Bank Przejmujący przejdą w Dniu Podziału na Bank Przejmujący.

ZAŁĄCZNIK 2

ZASADY RACHUNKOWOŚCI

§ 1

Definicje i interpretacja

1. W niniejszym Załączniku 2:

- (i) terminy niezdefiniowane inaczej w § 1 pkt 1(ii) poniżej mają takie same znaczenie jak w Planie Podziału (z uwzględnieniem terminów zdefiniowanych w Załączniku 1 do Planu Podziału); oraz
- (ii) mają zastosowanie następujące definicje:

Biegły Rewident oznacza Ernst & Young Audyt Polska Sp. z o.o. Sp.k., chyba że spółka ta nie będzie mogła się podjąć lub odmówi przyjęcia takiego zlecenia, w którym to przypadku wyznaczona zostanie inna niezależna spółka audytorska o międzynarodowej renomie, uzgodniona przez RBI i BNPP.

Dodatkowe Interpretacje Podatkowe oznaczają interpretacje podatkowe wydawane na podstawie art. 14b lub art. 14r Ordynacji Podatkowej wydane Bankowi Dzielonemu lub Bankowi Przejmującemu na podstawie wniosków złożonych przez Bank Dzielony lub Bank Przejmujący przed Dniem Podziału, w celu potwierdzenia:

(a) że PDOP Należny za Okres Przed Podziałem zostanie rozliczony przez Bank Dzielony; oraz

(b) że cała kwota Podatku IF Należnego za Okres Przed Podziałem zostanie rozliczona przez Bank Dzielony, zwłaszcza w przypadku, gdy Dzień Podziału przypadnie w okresie pomiędzy Dniem Ustalenia Podstawy Opodatkowania Podatkiem IF za Okres Przed Podziałem a Dniem Rozliczenia Podatku IF za Okres Przed Podziałem.

Dzień Rozliczenia Podatku IF Należnego za Okres Przed Podziałem oznacza dzień, w którym podatnik Podatku IF zapłaci właściwemu organowi podatkowemu kwotę Podatku IF Należnego za Okres Przed Podziałem.

Dzień Ustalenia Podstawy Opodatkowania Podatkiem IF za Okres Przed Podziałem oznacza dzień, na który ustalona zostanie wartość aktywów Działalności Podstawowej Banku dla potrzeb obliczenia podstawy opodatkowania Podatkiem IF Należnym za Okres Przed Podziałem zgodnie z Ustawą z 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych.

Informacje Finansowe Działalności Podstawowej Banku oznacza ostateczne sprawozdanie finansowe pro forma Działalności Podstawowej Banku obejmujące bilans (z uwzględnieniem kalkulacji Rzeczywistej Wartości Kapitału i aktywów ważonych ryzykiem) oraz rachunek zysków i strat na dzień i za rok zakończony 31 grudnia 2017 r przedstawione Bankowi Przejmującemu.

PDOP Należny za Okres Przed Podziałem oznacza podatek dochodowy od osób prawnych należny zgodnie z Ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, dotyczący Działalności Podstawowej Banku, za okres

od początku roku podatkowego Banku Dzielonego, w którym przypadnie Dzień Podziału do Dnia Podziału.

Podatek IF oznacza podatek nałożony zgodnie z Ustawą z 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych.

Podatek IF Należny za Okres Przed Podziałem oznacza Podatek IF od aktywów stanowiących Działalność Podstawową Banku za okres rozliczeniowy Podatku IF bezpośrednio poprzedzający okres rozliczeniowy Podatku IF, w którym aktywa te zostaną po raz pierwszy wprowadzone (w wyniku Podziału) do ksiąg rachunkowych Banku Przejmującego.

Sprawozdanie Finansowe oznacza zbadane, skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku Dzielonego na 31 grudnia 2017 r. obejmujące bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływów pieniężnych, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym oraz informację dodatkową do sprawozdania finansowego, wraz z opinią biegłego rewidenta z jego badania.

§ 2

Zasady Rachunkowości

1. Poniższe zasady rachunkowości będą miały zastosowanie przy sporządzaniu Sprawozdania Podziałowego w oparciu o MSSF:
 - (i) Ogólne zasady rachunkowości przedstawione w zbadanym, jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Dzielonego za rok zakończony 31 grudnia 2017 r.; oraz
 - (ii) regulamin wewnętrzny ZW E/348/2015 Banku Dzielonego obowiązujący w dniu 31 grudnia 2017 r.
2. Sprawozdanie Podziałowe będzie uwzględniało i przedstawiało wpływ MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, którego stosowanie jest obowiązkowe od 1 stycznia 2018 r. i zostanie sporządzone jako sprawozdanie jednostkowe.
3. Sprawozdanie Podziałowe zostanie sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Działalność Podstawową Banku.
4. Sprawozdanie Podziałowe nie ma stanowić niezależnej wyceny Banku Dzielonego, lecz sprawozdanie finansowe specjalnego przeznaczenia Banku Dzielonego sporządzone w celu (i) zidentyfikowania elementów księgowych Działalności Podstawowej Banku oraz (ii) odzwierciedlenia zmian pozycji księgowych wyłącznie w okresie pomiędzy: (a) datą Informacji Finansowych Działalności Podstawowej Banku a (b) Dniem Podziału i na tej podstawie - przedstawienia sytuacji finansowej Działalności Podstawowej Banku na koniec tego okresu. W Sprawozdaniu Podziałowym nie można tworzyć ani rozwiązywać rezerw, jak również przeszacowywać aktywów bez zajścia zdarzenia dającego do tego podstawy we właściwym okresie, poza wyjątkami wyraźnie przewidzianymi w Planie Podziału i Zasadach Rachunkowości przedstawionych w niniejszym Załączniku 2, ani ogólnie stosować księgowych metod wyceny różnych od tych, które były stosowane przy sporządzaniu Informacji Finansowych Działalności Podstawowej Banku, chyba że wymagają tego zmiany przepisów prawa lub organ nadzoru właściwy dla Banku Dzielonego.

5. Sprawozdanie Podziałowe zostanie sporządzone na zamknięcie dnia w Dniu Podziału, z zastosowaniem zasad przydziału przedstawionych w Załączniku 1 do Planu Podziału.

§ 3

Szczególne Zasady Rachunkowości

1. Aktywa finansowe

Efektywna stopa procentowa

Przy obliczaniu efektywnej stopy procentowej przepływy pieniężne szacowane są przy uwzględnieniu warunków umownych danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat. Kalkulacja uwzględnia wszystkie płatności odsetkowe, prowizje i opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy oraz wszelkie inne premie lub dyskonta. W obliczaniu efektywnej stopy procentowej oraz kosztów bezpośrednich i krańcowych transakcji należy uwzględnić między innymi następujące prowizje:

- prowizje przygotowawcze;
- prowizje z tytułu obsługi kredytów;
- prowizje ubezpieczeniowe;
- prowizje z tytułu zwiększenia kwoty kredytu lub pożyczki oraz przedłużenia limitu kredytowego;
- prowizje z tytułu zmian wartości kredytów i gwarancji;
- opłaty za sporządzenie aneksu do umowy kredytu;
- prowizje z tytułu przedłużenia kredytu;
- prowizje z tytułu zmiany sposobu spłaty kredytu.

Opłaty i prowizje wynikające z kredytów i pożyczek bez określonych przyszłych przepływów pieniężnych lub bez określonego harmonogramu zmian oprocentowania, dla których obliczenie efektywnej stopy procentowej jest niemożliwe są rozliczane metodą liniową.

Oczekiwane straty kredytowe

W przypadku kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu, rezerwy na straty kredytowe tworzy się w kwocie oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z MSSF 9. Zasady klasyfikacji, wyceny i rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych opisano w następujących dokumentach:

- Zasady przedstawione w Nocie 2.25 do Sprawozdania Finansowego.
- Dokumenty udostępnione Bankowi Przejmującemu:
 - 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
- Zalecenia do testów na utratę wartości restrukturyzowanych ekspozycji 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

W chwili sporządzania Sprawozdania Finansowego, kwota korekty z tytułu zastosowania MSSF 9 w Działalności Podstawowej Banku (w odniesieniu do rachunku zysków i straty, wyniku z lat ubiegłych czy rezerw) została oszacowana na 311 mln PLN przed opodatkowaniem (Aktywa z Tytułu Odroczonego Podatku Dochodowego) na dzień 1 stycznia 2018 r.

Metoda wprowadzenia MSSF 9 przyjęta przez Bank Dzielony do sporządzenia Sprawozdania Podziałowego zostanie potwierdzona przez Biegłego Rewidenta pod względem zgodności z wymogami MSSF 9 obowiązującymi w momencie sporządzania Sprawozdania Podziałowego.

2. **Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji powiązanych z ubezpieczeniami**

Produkty ubezpieczeniowe powiązane z instrumentami finansowymi

Jeżeli dwie lub więcej transakcji są powiązane, kryteria ujmowania przychodu stosuje się łącznie do tych transakcji. Analiza powiązania między transakcjami dotyczącymi sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i instrumentów finansowych dokonywana jest każdorazowo wraz z wprowadzeniem nowego produktu ubezpieczeniowego do oferty Banku Dzielonego.

Prowizje uzyskane ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentami finansowymi rozliczane są według tzw. metody względnej wartości godziwej, która dzieli prowizję bancassurance na integralną część dotyczącą instrumentu finansowego, część odzwierciedlającą usługi pośrednictwa i część dotyczącą świadczenia dodatkowych usług.

Produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z instrumentami finansowymi

Jeżeli sprzedaż niepowiązanych produktów ubezpieczeniowych obejmuje zobowiązanie Banku Dzielonego do świadczenia dodatkowych usług, innych niż zawarcie umowy ubezpieczenia, Bank Dzielony rozpozna przychody według stopnia zaawansowania usług i w rezultacie część wynagrodzenia zostanie odroczone i rozliczona w czasie.

Wszelkie rezerwy dotyczące zwrotów prowizji bancassurance są szacowane kwartalnie na podstawie najświeższych danych i weryfikowane w świetle tego, czy istnieje duże prawdopodobieństwo wystąpienia istotnych wysięgowania dotyczących rozpoznanej kwoty przychodów w ujęciu narastającym. Sprawozdanie Podziałowe będzie odzwierciedlało rezerwę na zwroty wyliczoną zgodnie z metodą stosowaną na koniec kwartału poprzedzającego Dzień Podziału lub uwzględniającego Dzień Podziału, jeżeli będzie przypadał na koniec kwartału oraz zgodnie z dotychczasową praktyką. Szacunek rezerwy na zwroty będzie opierał się na analizie historycznych informacji o rzeczywistych zwrotach w przeszłości oraz przewidywaniach co do trendu zwrotów w przyszłości.

3. Aktywa rzeczowe

Pozycje zaliczane do rzeczowych aktywów trwałych wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o amortyzację. Amortyzację wykazuje się w pozycji „ogólne koszty administracyjne”. Amortyzację nalicza się metodą liniową na podstawie następujących okresów użytkowania:

- Meble i wyposażenie biurowe –5-10 lat
- Sprzęt komputerowy –3-5 lat

Ulepszenia w obcych środkach trwałych są kapitalizowane, a następnie amortyzowane w okresie 12 lat lub okresie obowiązywania umowy dzierżawy lub najmu, jeżeli jest dłuższy. Odpisy aktualizujące wartość aktywów rzeczowych (zwłaszcza dotyczące ulepszeń w obcych środkach trwałych) będą dokonywane w zgodnie z toczącym się procesem zamykania oddziałów i przekształcania ich we franszyzy.

4. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne będą kapitalizowane według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości, przy założeniu, że oczekiwane przyszłe korzyści ekonomiczne przypisywane wartościom niematerialnym są nie niższe od ich wartości księgowej i wpłyną do Działalności Podstawowej Banku. Amortyzacja jest naliczana metodą liniową w oczekiwanym okresie użytkowania i wykazywana jako koszt w rachunku zysków i strat. Oczekiwane okresy użytkowania wartości niematerialnych wahają się od 5 do 10 lat. Normalny okres użytkowania oprogramowania wynosi od 4 do 6 lat. W przypadku dużych projektów dotyczących oprogramowania normalny okres użytkowania może trwać dłużej. W szczególności przyjęto, że okres użytkowania głównego systemu T24 i innych systemów powiązanych będzie trwał do 31 grudnia 2025 r. Maksymalny okres użytkowania oprogramowania niezwiązanego z głównym systemem T24 wynosi 10 lat.

5. Należności

W przypadku jakichkolwiek należności innych niż z tytułu ekspozycji kredytowych, które są przeterminowane o 90 dni lub więcej zostanie utworzona na nie rezerwa w pełnej wysokości.

6. Podatki

Stan podatku odroczonego zostanie wyliczony z uwzględnieniem różnic przejściowych dotyczących rezerw na straty kredytowe, które nie zostały jeszcze rozpoznane jako koszt uzyskania przychodów do celów podatkowych, niezamortyzowanej korekty wyceny metodą efektywnej stopy procentowej, kosztów odsetek naliczonych od depozytów, przychodów odsetkowych od ekspozycji kredytowych, rezerw dotyczących rozliczeń z pracownikami, rezerw dotyczących kosztów, wyceny instrumentów pochodnych (wartość ujemna lub dodatnia), rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów (przedpłaty). W ustalaniu wartości pozycji podatku odroczonego należy zastosować stawkę podatkową 19%.

W celu uniknięcia wątpliwości: (i) wszystkie zidentyfikowane rezerwy na straty kredytowe, które nie mogłyby być uznane za koszt uzyskania przychodów do celów podatkowych należy wyłączyć, np. w odniesieniu do kredytów nabywanych, (ii) dodatkowe odpisy podatkowe należy utworzyć kierując się historyczną nieefektywnością podatkową rezerw na straty kredytowe oraz (iii) dochód do opodatkowania uznaje się za wystarczający w kalkulacji aktywów z tytułu podatku odroczonego.

7. Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe ujmuje się i wycenia zgodnie z zasadami MSSF 9. Ponieważ Bank Dzielony nie dokonał wyboru opcji wyceny zobowiązań finansowych do wartości godziwej, są one wyceniane według zamortyzowanego kosztu, za wyjątkiem instrumentów pochodnych.

8. Inwestycje

Na Dzień Podziału, inwestycje w Podmiotach Zależnych Banku Dzielonego zostaną ujęte w cenie nabycia pomniejszonej o utratę wartości, zgodnie z metodami wyceny mającymi zastosowanie do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Dzielonego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 r., zastrzeżeniem postanowień uzgodnionych umownie (§ 4 pkt 3 a-d).

Akcje VISA serii C ujmowane według MSSF 9 zostaną wycenione według wartości godziwej na podstawie ostatniego obowiązującego kursu zamknięcia akcji Visa International serii A z serwisu Reuters na Dzień Podziału, z zastosowaniem zgodnie z bieżącą praktyką dyskonta z tytułu braku płynności odzwierciedlającego ograniczenia ich zbywalności.

§ 4

Uzgodnione Postanowienia Umowne

1. Opcjonalne Ekspozycje przed Dniem Podziału

Przed Dniem Podziału RBI ma prawo doprowadzić do zbycia Opcjonalnych Ekspozycji (wskazanych w tabeli poniżej) zgodnie z postanowieniami Umowy Transakcyjnej.

Niezależnie od księgowego ujęcia w księdze głównej Banku Dzielonego lub w sprawozdawczości finansowej, na potrzeby Sprawozdania Podziałowego w razie utrzymywania się jakiegokolwiek Opcjonalnej Ekspozycji w Banku Dzielonym rezerwa celowa na straty kredytowe utworzona dla każdej właściwej Opcjonalnej Ekspozycji zostanie skorygowana na odpowiednich kontach do kwoty nie niższej niż kwota docelowa rezerwy określona w tabeli poniżej:

Klient	Docelowa rezerwa na Zamknięcie w tys. PLN
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

2. Rezerwy na programy i bonusy dla pracowników

Niezależnie od księgowego ujęcia w księdze głównej Banku Dzielonego lub w sprawozdawczości finansowej, na potrzeby Sprawozdania Podziałowego, rezerwy z tytułu świadczeń dla kadry zarządzającej („Kadra Zarządzająca”, „KZ”) i pracowników przenoszonych do Działalności Podstawowej Banku i dotyczące:

- programu retencyjnego;
- bonusów związanych z projektami (w tym: bonusy dotyczące wydzielenia jednostki związanej z kredytami hipotecznymi denominowanymi w walutach obcych, bonusy z tytułu Połączenia i Przejęcia (M&A));
- specjalny program dla Kadry Zarządzającej;
- premia za wyniki dla Kadry Zarządzającej; oraz
- Premia Roczna Za Wyniki, Świadczenia Dla Pozostałego Personelu,

za wyniki osiągnięte w roku 2018, każdorazowo z uwzględnieniem składek na ubezpieczenie społeczne, będą naliczane liniowo co miesiąc od 1 stycznia 2018 r. do Dnia Podziału. W celu uniknięcia wątpliwości, wszelkie odpisy dotyczące bonusów będą również odzwierciedlały ich proporcjonalny udział w ciągu roku (tj. 10/12, jeżeli Sprawozdanie Podziałowe zostanie sporządzone na dzień 31 października).

W celu uniknięcia wątpliwości, bonusy z tytułu Zwolnień dla B-1 przy stażu pracy ponad 10 lat – 0,5 mln PLN zostaną przypisane w roku 2018, a pozostała część (1,5 mln PLN) zostanie wypłacona ze „starej rezerwy retencyjnej”.

W celu uniknięcia wątpliwości, dodatek funkcyjny wypłacany miesięcznie uprawnionym pracownikom jest stałym elementem wynagrodzenia i nie tworzy się na niego rezerw.

Dokument znajdujący się w elektronicznym data roomie (tzw. *Separate Data Room* nr ref. 1.1.1.5.) zawiera kwoty, które zostały uzgodnione w odniesieniu do rezerw na świadczenia pracownicze.

3. Traktowanie Podmiotów Zależnych Banku Dzielonego

W celu uniknięcia jakiegokolwiek niezgodnionego przecieku pomiędzy Podmiotami Zależnymi Banku Dzielonego a Działalnością Podstawową Banku w okresie pomiędzy 31 grudnia 2017 r. a Dniem Podziału:

- a. Raiffeisen Financial Services Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością może ogłosić i wypłacić dywidendę w wysokości do 12.000.000 PLN w roku 2018 przed Dniem Podziału w drodze wyjątku od ogólnych postanowień Umowy Transakcyjnej.
- b. Raiffeisen Solutions spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zostaje ujęta w Sprawozdaniu Podziałowym jako inwestycja w podmiot zależny według początkowego kosztu inwestycji Banku Dzielonego w wysokości 14.650.000 PLN, bez zastosowania utraty wartości, jednak z zastrzeżeniem zasady określonej w pkt 3(d) poniżej.
- c. Podmioty Zależne Banku Dzielonego inne niż Raiffeisen Solutions spółka z ograniczoną odpowiedzialnością zostaną wykazane w Sprawozdaniu Podziałowym w takiej samej wartości inwestycji jak w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Dzielonego za rok zakończony 31 grudnia 2017 r., z zastrzeżeniem zasad określonych w pkt 3(a) powyżej i pkt 3(d) poniżej i pokrycia przez RBI wszelkich dodatkowych kosztów likwidacji lub zobowiązań jakiegokolwiek Podmiotu Zależnego Banku Dzielonego podlegającego likwidacji w Dniu Podziału i z zastrzeżeniem podwyższenia kapitału uwzględnionego w celu uniknięcia podwójnego zarachowania strat zgodnie z pkt 3(d) poniżej w okresie od 1 stycznia 2018 r. do Dnia Podziału.
- d. Wszelkie zyski i straty generowane przez dowolny Podmiot Zależny Banku Dzielonego w okresie od 1 stycznia 2018 r. do Dnia Podziału zostaną ekonomicznie poniesione przez Bank Dzielony lub RBI i w efekcie (i) odzwierciedlone w rachunku zysków i strat Banku Dzielonego lub (ii) w zakresie, w jakim takie zyski i straty nie zostaną odzwierciedlone w rachunku zysków i strat Banku Dzielonego, wartość inwestycji w jednostkach zależnych wykazana w Sprawozdaniu Podziałowym zostanie albo zwiększona - w przypadku zysku, albo zmniejszona - w przypadku straty, o wartość takiej różnicy.

4. PDOP Należny za Okres Przed Podziałem i Podatek IF Należny za Okres Przed Podziałem

Jeżeli Dodatkowa Interpretacja Podatkowa dotycząca rozliczenia PDOP Należnego za Okres Przed Podziałem będzie niekorzystna, tj. zgodnie z nią to Bank Przejmujący będzie musiał uwzględnić w swoim rocznym zeznaniu podatkowym za rok podatkowy, w którym wystąpi Dzień Podziału, przychody i koszty związane lub dotyczące Działalności Podstawowej Banku osiągnięte i poniesione w okresie od początku roku podatkowego Banku Dzielonego, w którym wystąpi Dzień Podziału do Dnia Podziału, zostanie dokonana odpowiednia korekta Sprawozdania Podziałowego, w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu PDOP Należnego za Okres Przed Podziałem (poprzez uwzględnienie rezerwy lub zobowiązania w odpowiedniej kwocie).

Jeżeli Interpretacja Podatkowa dotycząca Podatku IF Należnego za Okres Przed Podziałem będzie niekorzystna, tj. zgodnie z nią Bank Przejmujący będzie obowiązany rozliczyć jakkolwiek część Podatku IF Należnego za Okres Przed Podziałem (w szczególności, obliczonego w odniesieniu do aktywów stanowiących Działalność Podstawową Banku na Dzień Ustalenia Podstawy Opodatkowania Podatkiem IF za Okres Przed Podziałem), zostanie dokonana odpowiednia korekta Sprawozdania Podziałowego, w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu Podatku IF

Należnego za Okres Przed Podziałem (poprzez uwzględnienie rezerwy lub zobowiązania w odpowiedniej kwocie).

Jeżeli Dzień Podziału przypadnie w odpowiednim okresie rozliczenia Podatku FI i w efekcie Bank Przejmujący będzie obowiązany uwzględnić wartość aktywów stanowiących Działalność Podstawową Banku w wyliczeniu podstawy opodatkowania na potrzeby Podatku FI należnego za taki okres rozliczeniowy, zostanie dokonana odpowiednia korekta Sprawozdania Podziałowego (poprzez uwzględnienie rezerwy lub zobowiązania w odpowiedniej kwocie), w kwocie równej odpowiedniej części Kwoty Podatku IF przy Podziale (obliczonej w następującej proporcji: liczba dni pomiędzy pierwszym dniem miesiąca (włącznie), w którym nastąpi Dzień Podziału a dniem poprzedzającym Dzień Podziału (włącznie) podzielona przez łączną liczbę dni w miesiącu, w którym nastąpi Dzień Podziału).