

31 maja 2022 r.

# Plan podziału mBanku Hipotecznego S.A.

Niniejszy plan podziału („**Plan Podziału**”) został uzgodniony w dniu 31 maja 2022 r. na podstawie art. 529 § 1 pkt 4, art. 533 § 1 oraz art. 534 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. 2020, poz. 1526 ze zm.) („**KSH**”) w zw. z art. 124c ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.) („**Prawo Bankowe**”) przez:

- (1) **mBank Hipoteczny S.A.**, z siedzibą w Warszawie („**Spółka Dzielona**” lub „**mBH**”); oraz
- (2) **mBank S.A.**, z siedzibą w Warszawie („**Spółka Przejmująca**” lub „**Bank**”).

## 1. TYP, FIRMA I SIEDZIBA KAŻDEJ ZE SPÓŁEK UCZESTNICZĄCYCH W PODZIALE

### 1.1. Spółka Dzielona:

**mBank Hipoteczny S.A.**, z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000003753, REGON 014953634, NIP 5262316250, z w pełni opłaconym kapitałem zakładowym w wysokości 336.000.000,00 PLN.

### 1.2. Spółka Przejmująca:

**mBank S.A.**, z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000025237, REGON 001254524, NIP 5260215088, z w pełni opłaconym kapitałem zakładowym w wysokości 169.539.536,00 PLN.

## 2. STRUKTURA AKCJONARIATU SPÓŁKI DZIELONEJ

Na dzień podpisania Planu Podziału Bank posiada 100% akcji Spółki Dzielonej i uprawniających do 100% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki Dzielonej.

## 3. SPOSÓB DOKONANIA PODZIAŁU

### 3.1. Podział mBH zostanie dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 4 KSH, tj.:

- poprzez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie udzielania i obsługi kredytów obejmujących: (i) kredyty zabezpieczone hipoteką na finansowanie nieruchomości komercyjnych, (ii) kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego lub przez nie poręczone oraz (iii) kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, co do których zawarcie umowy kredytu z klientem nastąpiło do dnia 25 lipca 2013 r., spełniające kryteria określone w Załączniku 1 (tabela 4a) do niniejszego Planu Podziału, który zarazem mógłby stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania, a którego skład został wskazany w Załączniku 1 do niniejszego Planu Podziału („**Działalność Wydzielana**”); oraz
- poprzez pozostawienie w mBH pozostałej części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością Spółki Dzielonej jako banku hipotecznego w szczególności w zakresie:

- a) udzielania i obsługi kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, w zakresie których umowy kredytu zostały zawarte przez mBH z klientami począwszy od września 2013 r. w ramach współpracy agencyjnej z Bankiem,
- b) nabywania wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką, w tym kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą nabywanych od Banku od roku 2014,  
a których obsługa na podstawie umowy outsourcingowej powierzona została Bankowi,
- c) emisji papierów wartościowych w szczególności listów zastawnych i obligacji oraz innych transakcji realizowanych w obszarze skarbu w szczególności transakcji pochodnych,

który zarazem może stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania („Działalność Pozostająca”),

(„Podział”).

- 3.2.** W skład Działalności Pozostającej będą w szczególności wchodziły następujące składniki majątku służące realizacji Działalności Pozostającej: kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, inne aniżeli wchodzące w skład Działalności Wydzielanej, rzeczowy majątek trwały, systemy informatyczne i inne wartości niematerialne, środki pieniężne, aktywa i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających, zakupione papiery wartościowe, zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych oraz obligacji, zobowiązania z tytułu udzielonego finansowania, zobowiązania odroczone, rozrachunki z klientami, rozrachunki z pracownikami, rezerwy, w tym m.in. z tytułu premii, niewykorzystanych urlopów, inne aktywa i zobowiązania, w tym z tytułu podatku odroczonego oraz bieżącego, pracownicy niezbędni do realizacji zadań Działalności Pozostającej oraz prawa i obowiązki z umów dotyczących Działalności Pozostającej.

#### **4. DOKŁADNY OPIS I PODZIAŁ SKŁADNIKÓW MAJĄTKU (AKTYWÓW I PASYWÓW) ORAZ ZEZWOLEŃ, KONCESJI LUB ULG PRZYPADAJĄCYCH SPÓŁCE PRZEJMUJĄCEJ**

- 4.1.** Opis przenoszonej części składników majątku (aktywów i pasywów) Spółki Dzielonej przypadających Bankowi, stanowiących zorganizowaną część przedsiębiorstwa związaną z Działalnością Wydzielaną został zamieszczony w Załączniku 1 do niniejszego Planu Podziału.
- 4.2.** W razie powstania lub ujawnienia, po sporządzeniu Planu Podziału, jakichkolwiek zobowiązań, obowiązków lub roszczeń, których stroną jest Spółka Dzielona, takie roszczenia, obowiązki i zobowiązania zostaną włączone do składników majątku Banku, jeżeli pozostają w związku z Działalnością Wydzielaną, albo pozostaną przy składnikach majątku mBH, jeżeli pozostają w związku z Działalnością Pozostającą. Z zastrzeżeniem postanowień Planu Podziału, Bank stanie się z dniem Podziału stroną roszczeń, obowiązków i zobowiązań związanych ze składnikami majątku przypisanych mu w Planie Podziału, co nie narusza postanowień przepisów przewidujących solidarną odpowiedzialność spółek uczestniczących w Podziale za zobowiązania.
- 4.3.** W razie powstania lub ujawnienia, po sporządzeniu Planu Podziału, praw lub wierzytelności Spółki Dzielonej, takie prawa lub wierzytelności zostaną włączone do składników majątku Banku, jeżeli pozostają w związku z Działalnością Wydzielaną, albo pozostaną składnikami majątku mBH, jeżeli pozostają w związku z Działalnością Pozostającą.

- 4.4.** Jeżeli po sporządzeniu Planu Podziału Spółka Dzielona zatrudni nowych pracowników, tacy pracownicy przejdą do Banku, jeżeli ich praca pozostaje w związku z Działalnością Wydzieloną albo pozostaną w mBH, jeżeli ich praca pozostaje w związku z Działalnością Pozostającą.
- 4.5.** Jeżeli po sporządzeniu Planu Podziału Spółka Dzielona nabędzie nowe składniki majątku, przejdą one na Bank, jeżeli pozostają w związku z Działalnością Wydzieloną albo pozostaną w mBH, jeżeli pozostają w związku z Działalnością Pozostającą.
- 4.6.** W razie zbycia lub utraty przez Spółkę Dzieloną jakichkolwiek aktywów, które zgodnie z Planem Podziału zostały przydzielone do majątku Banku lub miały pozostać w mBH, korzyści uzyskane w zamian za te aktywa będą przysługiwać, odpowiednio, Bankowi lub mBH.

## **5. STOSUNEK WYMIANY AKCJI SPÓŁKI DZIELONEJ NA AKCJE SPÓŁKI PRZEJMUJĄCEJ**

- 5.1.** Zgodnie z art. 550 KSH, z uwagi na to, że Bank jest jedynym akcjonariuszem Spółki Dzielonej, nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z nabyciem przez Bank części majątku Spółki Dzielonej. W związku z powyższym Bank nie będzie emitował akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.
- 5.2.** W ramach Podziału dojdzie jedynie do obniżenia kapitału zakładowego Spółki Dzielonej, o kwotę 116.000.000 zł (słownie: sto szesnaście milionów złotych), tj. do kwoty 220.000.000 zł (słownie: dwieście dwadzieścia milionów złotych), poprzez umorzenie 150.000 akcji Serii I, 120.000 akcji Serii H, 100.000 akcji Serii G, 140.000 akcji Serii F, 100.000 akcji Serii E oraz 550.000 akcji Serii D. Każda akcja o nominalnej wartości 100 zł. Dodatkowo obniżony zostanie kapitał zapasowy Spółki Dzielonej o kwotę stanowiącą różnicę między wartością księgową Działalności Wydzielonej na dzień Podziału a łączną kwotą obniżenia kapitału zakładowego Spółki Dzielonej.

## **6. ZASADY DOTYCZĄCE PRYZNANIA AKCJI SPÓŁKI PRZEJMUJĄCEJ**

Jak wskazano w pkt. 5 powyżej, Bank nie będzie przyznawał akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.

## **7. PODZIAŁ MIĘDZY AKCJONARIUSZY SPÓŁKI DZIELONEJ AKCJI SPÓŁKI PRZEJMUJĄCEJ ORAZ ZASADY PODZIAŁU**

Jak wskazano w pkt. 5 powyżej, Bank nie będzie przyznawał akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.

## **8. DOPLATY**

Nie przewiduje się obowiązku wniesienia dopłat.

## **9. DZIEŃ, OD KTÓREGO AKCJE PRYZNANE W SPÓŁCE PRZEJMUJĄCEJ UPRAWNIAJĄ DO UCZESTNICTWA W ZYSKU**

Jak wskazano w pkt. 5 powyżej, Bank nie będzie przyznawał akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.

## **10. PRAWA PRYZNANE PRZEZ SPÓŁKĘ PRZEJMUJĄCĄ AKCJONARIUSZOM ORAZ OSOBOM SZCZEGÓLNIIE UPRAWNIONYM W SPÓŁCE DZIELONEJ**

- 10.1.** W związku z Podziałem Spółka Przejmująca nie przyzna akcjonariuszowi Spółki Dzielonej ani osobom szczególnie uprawnionym w Spółce Dzielonej żadnych praw.

**10.2.** W celu uniknięcia wątpliwości wszelkie prawa i obowiązki wynikające z wyemitowanych przez Spółkę Dzieloną obligacji i listów zastawnych pozostaną w Spółce Dzielonej.

**11. SZCZEGÓLNE KORZYŚCI DLA CZŁONKÓW ORGANÓW SPÓŁEK UCZESTNICZĄCYCH W PODZIALE A TAKŻE INNYCH OSÓB UCZESTNICZĄCYCH W PODZIALE, JEŻELI TAKIE ZOSTAŁY PRYZNANE**

Członkom organów Spółki Dzielonej oraz Banku, ani też innym osobom uczestniczącym w Podziale na dzień podpisania Planu Podziału nie zostały przyznane żadne szczególne korzyści w związku z Podziałem.

**12. ZMIANA STATUTU SPÓŁKI PRZEJMUJĄCEJ**

**12.1.** Nie przewiduje się zmiany statutu Spółki Przejmującej.

**12.2.** W wyniku Podziału zmianie ulegnie statut mBH, w związku z obniżeniem kapitału zakładowego tej spółki o wartość 116.000.000 zł (słownie: sto szesnaście milionów złotych, tj. do kwoty 220.000.000 zł (słownie: dwieście dwadzieścia milionów złotych).

**13. WYMAGANE ZEZWOLENIA REGULACYJNE ZWIĄZANE Z PODZIAŁEM**

Podział zostanie przeprowadzony pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na podział zgodnie z art. 124c ust. 2 Prawa Bankowego oraz zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmian statutu mBH związanych z obniżeniem kapitału zakładowego w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego.

**14. ZAŁĄCZNIKI DO PLANU PODZIAŁU**

Załącznikami do niniejszego Planu Podziału są:

- |                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Załącznik 1</b> | Opis składników majątku oraz umów, zezwoleń, koncesji i ulg przypadających Bankowi. |
| <b>Załącznik 2</b> | Projekt uchwały walnego zgromadzenia Spółki Dzielonej w sprawie podziału.           |
| <b>Załącznik 3</b> | Projekt uchwały walnego zgromadzenia Banku w sprawie podziału.                      |
| <b>Załącznik 4</b> | Wartość majątku Spółki Dzielonej na dzień 1 kwietnia 2022 r.                        |
| <b>Załącznik 5</b> | Oświadczenie o stanie księgowym Spółki Dzielonej na dzień 1 kwietnia 2022 r.        |

Jednocześnie Spółka Dzielona oraz Bank wyjaśniają, że do niniejszego Planu Podziału nie załączono załącznika wskazanego w art. 534 § 2 pkt 4 KSH w odniesieniu do Banku, z uwagi na zastosowanie wyjątku z art. 534 § 4 KSH oraz nie załączono załącznika wskazanego w art. 534 § 2 pkt 2 KSH w odniesieniu do Banku, z uwagi na brak zmiany statutu Banku.

*[podpisy na następnej stronie]*

**W imieniu mBank Hipoteczny S.A.:**

---

**Krzysztof Dubejko**

**Członek Zarządu**

---

**Andrzej Kulik**

**Członek Zarządu**

**W imieniu mBank S.A.:**

---

**Cezary Stypułkowski**

**Prezes Zarządu**

---

**Andreas Böger**

**Wiceprezes Zarządu**

**ZAŁĄCZNIK 1**  
**OPIS SKŁADNIKÓW MAJĄTKU ORAZ UMÓW, ZEZWOLEŃ, KONCESJI I ULG PRZYPADAJĄCYCH**  
**BANKOWI**

W wyniku Podziału na Bank przechodzą składniki majątku związane z Działalnością Wydzielaną określone w niniejszym Załączniku 1.

W celu uniknięcia wątpliwości związanych z interpretacją niniejszego Załącznika 1, podział składników majątku mBH został sporządzony w oparciu o zasadę, że wszystkie składniki majątku oraz prawa i obowiązki Spółki Dzielonej niestanowiące składników specyficznie wskazanych w niniejszym Załączniku 1 do Planu Podziału pozostają w mBH. W związku z tym, o ile dany składnik majątku nie został uwzględniony w Załączniku 1, stanowi on składnik pozostający w mBH zgodnie z niniejszym Planem Podziału (składnik majątku związany z Działalnością Pozostającą).

W celu uniknięcia wątpliwości na Bank przechodzi także cała dokumentacja (w formie w jakiej występuje ona na moment Podziału w Spółce Dzielonej) związana z przenoszonym majątkiem.

**1. Rzeczowy majątek trwały związany z wykonywaniem Działalności Wydzielanej**

W wyniku Podziału na Bank przejdzie rzeczowy majątek trwały wykorzystywany do prowadzenia Działalności Wydzielanej.

Zestawienie rzeczowego majątku trwałego związanego z Działalnością Wydzielaną według stanu na dzień sporządzenia Planu Podziału przedstawia Tabela nr 1 poniżej.

Tabela nr 1: Rzeczowy majątek trwały na datę podpisania Planu Podziału

LP.	NAZWA	LICZBA SZT.	NUMER INWENTARZOWY
1.	Laptop	1	40-005-00439
2.	Laptop	1	40-005-00325
3.	Laptop	1	40-005-00460
4.	Laptop	1	40-005-00371
5.	Laptop	1	40-005-00345
6.	Laptop	1	40-005-00392
7.	Laptop	1	40-005-00321
8.	Laptop	1	40-005-00226
9.	Laptop	1	40-005-00438
10.	Laptop	1	40-005-00410
11.	Laptop	1	40-005-00331
12.	Laptop	1	40-005-00415
13.	Laptop	1	40-005-00391
14.	Laptop	1	40-005-00386
15.	Laptop	1	40-005-00370



LP.	NAZWA	LICZBA SZT.	NUMER INWENTARZOWY
16.	Laptop	1	40-005-00322
17.	Laptop	1	40-005-00369
18.	Telefon	1	80-001-00815
19.	Telefon	1	80-001-00853
20.	Telefon	1	80-001-00854
21.	Telefon	1	80-001-00847
22.	Telefon	1	80-001-00789
23.	Telefon	1	80-001-00642
24.	Telefon	1	80-001-00855
25.	Telefon	1	80-001-00849
26.	Telefon	1	80-001-00857
27.	Telefon	1	80-001-00788
28.	Telefon	1	80-001-00777
29.	Telefon	1	80-001-00823
30.	Telefon	1	80-001-00780
31.	Telefon	1	80-001-00781
32.	Telefon	1	80-001-00891
33.	Telefon	1	80-001-00856
34.	Telefon	1	80-001-00898

## 2. Wartości niematerialne związane z wykonywaniem Działalności Wydzielanej

Na Bank przejdą określone wartości niematerialne związane z wykonywaniem Działalności Wydzielanej. Zestawienie takich wartości niematerialnych na datę podpisania Planu Podziału przedstawia Tabela nr 2 poniżej.

Tabela nr 2: Wartości niematerialne na datę podpisania Planu Podziału

LP.	NR INWENTARZOWY	NAZWA SYSTEMU/APLIKACJI	NAZWA ŚT W KSIĘDZE
1.	90-001-00377	CGI_RISK	Projekt IFRS9 - zmiany w systemach Asseco pod Rezerwy (CGI_RISK)
2.	90-001-00378	CGI_RISK	Projekt REZERWY - wdrożenie rozwiązania dot. klasyfikacji, wyceny oraz obsługi rezerw zg. z IFRS9
3.	90-001-00442	CGI_RISK	REZERWY.III

LP.	NR INWENTARZOWY	NAZWA SYSTEMU/APLIKACJI	NAZWA ŚT W KSIĘDZE
4.	90-001-00382	EWIDENCJA PROJEKTÓW	Projekt EW.PROJEKT - systemy IFRS wymagają spójnej i współdzielonej Ew. Projektów do modelowania
5.	90-001-00383	mPolisy	Projekt POLISY - Osiągnięcie maksymalnej zgodności z wymogami bezpieczeństwa
6.	90-001-00406	Rating MO	Projekt RATING
7.	90-001-00178	REIT	Narzędzie ratingowe-system REIT
8.	90-001-00400	REIT	PROJEKT REIT.CR - Dostarczenie prawidłowej informacji do REIT o dacie wejścia klienta w default
9.	90-001-00409	REIT	Projekt REIT.UPGRD - zmiana źródła zasilenia wymusza podniesienie wersji JBoss i Java w sys. REIT
10.	90-001-00224	REIT	Aplikacja REIT - nowe funkcjonalności procesu ratingowego
11.	90-001-00345	mWINDYKACJA	Projekt MWINDYKACJA (narzędzie wspierające działania restrukturyzacyjne i windykacyjne WKT)
12.	90-001-00325.	KARTY MONITORINGOWE	Projekt KARTY MONITORINGOWE
13.	90-001-00401	KARTY MONITORINGOWE	KARTMONI3
14.	90-001-00380.	Phobos (system raportowy)	Projekt MONITORING - weryfikacji i kwalifikacji kredytów pod kątem możliw. zgłosz. do Powiemików
15.	90-001-00360.	Phobos (system raportowy)	Projekt RAPORT.HD - dot. pozyskiwania z poziomu HD informacji dotyczących parametrów ryzyka
16.	90-001-00361.	Phobos (system raportowy)	Projekt RAPORT.KRED - automatyzacja raportu
17.	90-001-00362.	Phobos (system raportowy)	Raport RAPSTAWYL- Automatyczne generowanie raportu stałych wyłączeń za pomocą systemu Phobos.
18.	90-001-00363.	Phobos (system raportowy)	Projekt RAPORT WKT- Kompleksowe zarządzanie portfelem kred. komer. i detal. tzw. „starego portfela”
19.	90-001-00364.	Phobos (system raportowy)	Projekt REJ.ZABEZP - aumotomatyzcja generowania raportu
20.	90-001-00367.	Phobos (system raportowy)	Projekt RZI -optymalizacja procesu przygotowania projekcji rachunku zabezpieczenia lz
21.	90-001-00418	Phobos (system raportowy)	PROJEKT RAP.KUP.CR- rozpoznanie w KUP 100% wartości przypadającej na kapitał

LP.	NR INWENTARZOWY	NAZWA SYSTEMU/APLIKACJI	NAZWA ŚT W KSIĘDZE
22.	90-001-00368.	Phobos (system raportowy)	Projekt SHS - Automatyczne generowanie sprawozdań zgodnie z wymaganiami NBP z użyciem systemu def300
23.	90-001-00405	CGI RISK, MBHD	Projekt NDDEFAULT - dot. naliczania dni zaległości na poziomie klienta, z uwzględn. prowizji i opłat
24.	90-001-00397	Portal_DS	Projekt PORTAL DS - gromadz. i wymiana danych między DS,DRR,DCR,DKK,DWP w zakr. oper. na rach.bank.

### 3. Pozostałe aktywa i zobowiązania związane z Działalnością Wydzieloną

Na Bank przechodzą aktywa i zobowiązania związane z Działalnością Wydzieloną, w tym w szczególności:

- środki zgromadzone w Dniu Podziału na rachunku bankowym dedykowanym Działalności Wydzielonej, istniejącym w Dniu Podziału;
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego;
- aktywo z tytułu oczekiwanego zwrotu;
- zobowiązania związane ze sprawami pracowniczymi oraz zobowiązania do pracowników, którzy w dniu podziału staną się pracownikami Banku w tym:
  - zobowiązania z tytułu wynagrodzeń (ZUS);
  - rezerwa na premię (ZUS);
  - rezerwa na niewykorzystane urlopy;
  - Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych oraz składka PFRON;
  - Składki na Pracowniczy Plan Kapitałowy;
  - dofinansowanie opieki zdrowotnej, kart Multisport oraz ubezpieczenia grupowego;
  - rezerwa emerytalna;
- zobowiązania wynikające z nadpłat kredytów przenoszonych do Banku.

### 4. Prawa i obowiązki wynikające z umów oraz związane z wykonywaniem Działalności Wydzielonej

Na Bank przechodzą wszystkie prawa i obowiązki związane z wykonywaniem Działalności Wydzielonej, w tym wynikające z umów, przepisów prawa, zdarzeń prawnych, w szczególności prawa i zobowiązania względem klientów, na rzecz których Spółka Dzielona świadczy Działalność Wydzieloną oraz względem kontrahentów.

Na Bank przechodzą w szczególności prawa i obowiązki związane z wykonywaniem Działalności Wydzielonej wynikające z:

- umów dotyczących udzielonych przez mBH kredytów wskazanych w Tabeli nr 4a poniżej wraz ze wszystkimi dokumentami zmieniającymi i powiązаныmi z nimi zabezpieczeniami, w szczególności w postaci hipotek, zastawów rejestrowych, cesji praw z umów najmu i ubezpieczeń, pełnomocnictw do rachunków ustanowionych na zabezpieczenie, umów wsparcia, wystawionych weksli in blanco;

- umów IT, licencyjnych i dotyczących przeniesienia praw autorskich, umów telekomunikacyjnych oraz pozostałych umów związanych z wykonywaniem Działalności Wydzielanej, wskazanych w Tabeli nr 4b poniżej.

**Tabela nr 4a: Wykaz kategorii umów kredytowych istniejących w ramach Działalności Wydzielanej według na datę podpisania Planu Podziału**

LP.	STRONA	PRZEDMIOT UMOWY
1.	Klient jednostka samorządu terytorialnego („JST”)	Kredyt komercyjny na cele mieszkaniowe (JST)
2.	Klient JST	Kredyt dla instytucji samorządowych
3.	Klient JST	Kredyt dla osób prawnych na budowę nieruchomości komercyjnej (JST)
4.	Klient komercyjny	Kredyt denominowany dla przedsiębiorców indywidualnych na dz. komercyjną
5.	Klient komercyjny	Kredyt dla przedsiębiorców indywidualnych na dz. komercyjną
6.	Klient komercyjny	Kredyt dla osób prawnych na zakup nieruchomości komercyjnej
7.	Klient komercyjny	Kredyt dla osób prawnych na budowę nieruchomości komercyjnej
8.	Klient komercyjny	Zakup wierzytelności kredytowych zabezpieczonych hipoteką
9.	Klient komercyjny	Kredyt komercyjny na cele mieszkaniowe
10.	Klient detaliczny	Kredyt hipoteczny denominowany dla osób fizycznych udzielony do dnia 25 lipca 2013 r. spełniający łącznie określone poniżej kryteria obsługi: 1) stawka bazowa: a. zmienna 1 - miesięczna ustalana przedostatniego dnia roboczego każdego miesiąca lub b. zmienna 3 - miesięczna ustalana w przedostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada lub c. stała stopa; 2) sposób spłaty rat kredytu - raty równe (annuitet); 3) kursy wymiany walut – w oparciu o kurs średni NBP.
11.	Klient detaliczny	Kredyt budowlano-hipoteczny denominowany dla osób fizycznych udzielony do dnia 25 lipca 2013 r. spełniający łącznie określone poniżej kryteria obsługi: 1) stawka bazowa: a. zmienna 1 - miesięczna ustalana przedostatniego dnia roboczego każdego miesiąca lub b. zmienna 3 - miesięczna ustalana w przedostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada lub c. stała stopa; 2) sposób spłaty rat kredytu - raty równe (annuitet); 3) kursy wymiany walut – w oparciu o kurs średni NBP.

LP.	STRONA	PRZEDMIOT UMOWY
12.	Klient detaliczny	<p>Kredyt budowlano-hipoteczny indeksowany dla osób fizycznych udzielony do dnia 25 lipca 2013 r. spełniający łącznie określone poniżej kryteria obsługi:</p> <p>1) stawka bazowa:</p> <p>a. zmienna 1 - miesięczna ustalana przedostatniego dnia roboczego każdego miesiąca lub</p> <p>b. zmienna 3 - miesięczna ustalana w przedostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada lub</p> <p>c. stała stopa;</p> <p>2) sposób spłaty rat kredytu - raty równe (annuitet);</p> <p>3) kursy wymiany walut – w oparciu o kurs średni NBP.</p>
13.	Klient detaliczny	<p>Kredyt hipoteczny indeksowany dla osób fizycznych udzielony do dnia 25 lipca 2013 r. spełniający łącznie określone poniżej kryteria obsługi:</p> <p>1) stawka bazowa:</p> <p>a. zmienna 1 - miesięczna ustalana przedostatniego dnia roboczego każdego miesiąca lub</p> <p>b. zmienna 3 - miesięczna ustalana w przedostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada lub</p> <p>c. stała stopa;</p> <p>2) sposób spłaty rat kredytu - raty równe (annuitet);</p> <p>3) kursy wymiany walut – w oparciu o kurs średni NBP.</p>
14.	Klient detaliczny	<p>Kredyt budowlano-hipoteczny dla osób fizycznych udzielony do dnia 25 lipca 2013 r. spełniający łącznie określone poniżej kryteria obsługi:</p> <p>1) stawka bazowa:</p> <p>a. zmienna 1- miesięczna ustalana przedostatniego dnia roboczego każdego miesiąca lub</p> <p>b. zmienna 3 - miesięczna ustalana w przedostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada lub</p> <p>c. stała stopa;</p> <p>2) sposób spłaty rat kredytu - raty równe (annuitet);</p> <p>3) kursy wymiany walut przy kredytach w walucie EUR/USD – w oparciu o kurs średni NBP.</p>
15.	Klient detaliczny	<p>Kredyt hipoteczny dla osób fizycznych udzielony do dnia 25 lipca 2013 r. spełniający łącznie określone poniżej kryteria obsługi:</p> <p>1) stawka bazowa:</p> <p>a. zmienna 1 - miesięczna ustalana przedostatniego dnia roboczego każdego miesiąca lub</p> <p>b. zmienna 3 - miesięczna ustalana w przedostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada lub</p> <p>c. stała stopa;</p> <p>2) sposób spłaty rat kredytu - raty równe (annuitet);</p> <p>3) kursy wymiany walut przy kredytach w walucie EUR/USD – w oparciu o kurs średni NBP.</p>

Tabela nr 4b: Wykaz innych umów związanych z Działalnością Wydzieloną na datę podpisania Planu Podziału

LP.	STRONA	PRZEDMIOT UMOWY	DATA ZAWARCIA UMOWY (W PRZYPADKU POJEDYNCZEJ UMOWY)
1.	Talex	Umowa dot. modyfikacji Oprogramowania Talex z 25-07-2014  Przedmiotem Umowy jest ustalenie zasad wykonywania modyfikacji Oprogramowania Talex.	25.07.2014
2.	Talex	Umowa dot. aplikacji REIT z 27-04-2012  Przedmiotem Umowy jest zlecenie wykonania usługi aplikacji REIT.	Styczeń 2012
3.	CGI INFORMATION SYSTEMS AND MANAGEMENT CONSULTANTS (POLSKA) Sp. z o.o.	Przedmiotem Umowy jest określenie warunków świadczenia przez Zleceniobiorcę i Wykonawców na rzecz Zleceniodawcy usług.	16.06.2016
4.	CGI INFORMATION SYSTEMS AND MANAGEMENT CONSULTANTS (POLSKA) Sp. z o.o.	Utrzymanie CGI_RISK	14.09.2021
5.	CGI INFORMATION SYSTEMS AND MANAGEMENT CONSULTANTS (POLSKA) Sp. z o.o.	CGI Zakończenie współpracy	14.09.2021
6.	Umowa dot. pomocy prawnej z BIENIOSZEK I BIEL PRAWO GOSPODARCZE Sp. k.	Przedmiotem umowy jest zlecenie wykonywania doraźnej pomocy prawnej w zakresie zagadnień insolwencyjnych (upadłościowych i restrukturyzacyjnych) związanych z działalnością mBH.	03.11.2016
7.	Umowa dot. usług doradztwa prawnego z DR HAB. SZYMON PAWELEC KANCELARIA ADWOKACKA	Przedmiotem Umowy jest świadczenie usług doradztwa prawnego z uwzględnieniem aktualnych potrzeb.	02.07.2018

LP.	STRONA	PRZEDMIOT UMOWY	DATA ZAWARCIA UMOWY (W PRZYPADKU POJEDYNCZEJ UMOWY)
8.	Umowa dot. reprezentacji mBH w postępowaniu sądowym z Maciej Puchała & Partnerzy Kancelaria Radcy Prawnego	Przedmiotem umowy jest reprezentowanie mBH w postępowaniu sądowym prowadzonym w SO w Szczecinie I Wydział Cywilny, z powództwa Zleceniodawcy przeciwko Skarbowi Państwa	03.11.2020
9.	Newmark Polska Sp z o.o	Przedmiotem umowy jest przygotowywanie raportów z analiz rynku nieruchomości komercyjnych w Polsce oraz raportów z jednorazowych analiz obiektów/nieruchomości	25.03.2019 r.
10.	Umowa o świadczenie usług prawnych Iwona Łyszkiewicz Kancelaria Radcy Prawnego	Przedmiotem umowy jest pełnienie funkcji pełnomocnika w procesie prowadzonym z powództwa mBH	24.02.2016
11.	Umowa o współpracy w zakresie świadczenia usług prawnych na rzecz banku Kancelaria Radcy Prawnego Dominika Zaniewska oraz Czarnota i partnerzy Spółka Partnerska	przedmiotem umowy jest określenie ramowych zasad współpracy z kancelarią w zakresie świadczenia przez nią usług prawnych na rzecz banku	11.04.2011
12.	Umowa o świadczenie usług prawnych Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Miller, Canfield, W.Babicki, A.Chelchowski i Wspólnicy Sp. K.	przedmiotem umowy jest świadczenie pomocy prawnej przy sprawie przed sądem administracyjnym oraz przed sądami wieczystoksięgowymi w sprawie jednego z kredytów komercyjnych	20.06.2018

LP.	STRONA	PRZEDMIOT UMOWY	DATA ZAWARCIA UMOWY (W PRZYPADKU POJEDYNCZEJ UMOWY)
13.	Umowa o świadczenie usług prawnych - LEGALLY.SMART Latymowicz, Liżewski, Rozbicka-Cieślińska, Tkaczyk Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Spółka Partnerska	przedmiotem umowy jest świadczenie usług prawnych związanych z kredytami komercyjnymi banku	3.04.2020/31.03.2021
14.	Umowa o świadczenie obsługi prawnej - FILIPIAK BABICZ LEGAL spółka komandytowa	Przedmiotem umowy jest świadczenie obsługi prawnej przy projekcie restrukturyzacyjnym kredytów komercyjnych banku.	06.05.2022

Ponadto, na mBank w ramach Podziału przejdą prawa i obowiązki w zakresie umów związanych ze świadczeniem usług telekomunikacyjnych na potrzeby pracowników Działalności Wydzielanej istniejące w Dniu Podziału.

Dodatkowo, umowy zawarte między Spółką Dzieloną a Bankiem lub zobowiązania Spółki Dzielonej względem Banku wskazane w Tabeli nr 4c poniżej, przechodzą w ramach Podziału na Bank. W konsekwencji takie umowy i zobowiązania wygasną w chwili Podziału, ponieważ po Podziale Bank stanie się zarówno dłużnikiem jak i wierzycielem z tytułu tych umów.

**Tabela nr 4c:** Wykaz umów i zobowiązań wchodzących w skład Działalności Wydzielanej na datę podpisania Planu Podziału

Lp.	PRZEDMIOT UMOWY	DATA ZAWARCIA UMOWY (W PRZYPADKU POJEDYNCZEJ UMOWY)
1.	Przedmiotem Umowy jest wykonywanie przez mBank na rzecz mBH kompleksowej obsługi Kredytów komercyjnych zabezpieczonych hipotecznie oraz usług wspomagających prowadzenie działalności przez mBH, w tym usług nabywanych przez mBank od podmiotów trzecich we własnym imieniu i na rzecz mBH.	20.12.2018
2.	Przedmiotem Umowy jest powołanie Komitetu ds. Outsourcingu jako komitet wspólny mBanku Hipotecznego i mBanku S.A.	17.12.2019
3.	Kredyt otrzymany (KO/15/0008) z mBank S.A.	15.09.2015
4.	Kredyt otrzymany (KO/15/0014) z mBank S.A.	15.12.2015
5.	Kredyt otrzymany (KO/16/0003) z mBank S.A.	15.06.2016



Lp.	PRZEDMIOT UMOWY	DATA ZAWARCIA UMOWY (W PRZYPADKU POJEDYNCZEJ UMOWY)
6.	Kredyt otrzymany (KO/16/0004) z mBank S.A.	20.06.2016
7.	Zobowiązanie odroczone (KD/21/0008) z mBank S.A.	30.09.2021
8.	Zobowiązanie odroczone (KD/21/0009) z mBank S.A.	31.10.2021
9.	Zobowiązanie odroczone (KD/22/0001) z mBank S.A.	31.01.2022
10.	Zobowiązanie odroczone (KD/21/0007) z mBank S.A.	28.02.2022
11.	Zobowiązanie odroczone (KD/22/0003) z mBank S.A.	31.03.2022
12.	Kaucja gwarancyjna w ramach umowy gwarancji (KG/20/0003) z mBank S.A.	23.12.2020
13.	Kaucja gwarancyjna w ramach umowy gwarancji (KG/20/0001) z mBank S.A.	23.12.2020
14.	Umowa Ramowa Gwarancji zawarta pomiędzy mBankiem S.A. (Gwarant) oraz mBankiem Hipotecznym S.A. (Beneficjent)	17.12.2020
15.	18 Umów Szczegółowych Gwarancji zawartych pomiędzy mBankiem S.A. (Gwarant) oraz mBankiem Hipotecznym S.A. (Beneficjent)	17.12.2020

## 5. Prawa do bazy danych

W wyniku Podziału na Bank przejdą następujące zbiory bazy danych, w tym zbiory danych osobowych:

LP.	NAZWA BAZY
1.	Rejestr żądań podmiotów danych
2.	Rejestr skarg
3.	Bazy danych klientów (komercyjnych i osób fizycznych), w tym również innych osób powiązanych z kredytami (poręczycieli etc.)
4.	Zbiór zabezpieczeń na nieruchomościach

Dodatkowo, w wyniku Podziału, na Bank przejdzie wyłączne prawo pobierania danych i ich wtórnego wykorzystania do tej części bazy danych pracowników mBH, która zawiera dane pracowników mBH, którzy w wyniku Podziału staną się pracownikami Banku.

W stosunku do pracowników, którzy po Podziale pozostaną pracownikami mBH, prawo pobierania danych i ich wtórnego wykorzystania do tej części bazy danych pracowników mBH będzie przysługiwało mBH.

Wszelka dokumentacja, dotycząca przetwarzania danych osobowych w procesach realizowanych przez mBH w zakresie prowadzonej Działalności Wydzielanej, z chwilą rejestracji Podziału, przejdzie na Bank.

## 6. Prawa i obowiązki wynikające z umów o pracę

W wyniku Podziału na Bank przejdą prawa i obowiązki wynikające z umów o pracę z pracownikami związanymi z wykonywaniem Działalności Wydzielanej, których lista na datę podpisania Planu Podziału została przedstawiona w Tabeli nr 6.

W wyniku Podziału Bankowi zostanie przekazana dokumentacja dotycząca powyższych pracowników.

Poinformowanie pracowników mBH przenoszonych w ramach Podziału oraz pracowników Banku o przejęciu przez Bank praw i obowiązków wynikających z umów o pracę z przenoszonymi pracownikami mBH nastąpi w trybie art. 23<sup>1</sup> ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1320 z późn. zm.) oraz art. 26<sup>1</sup> ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 854). W związku z Podziałem będą miały również miejsce konsultacje z radą pracowników mBanku i ich poinformowanie o przejściu części zakładu pracy na podstawie art. 14 ust. 1 ustawy z dnia 7 kwietnia 2006 r. o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji (Dz. U. Nr 79, poz. 550 z późn. zm.).

W wyniku Podziału środki zgromadzone w zakładowym funduszu świadczeń socjalnych mBH zostaną podzielone pomiędzy Bank a mBH na podstawie art. 7 ust. 3b-3d ustawy z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 923). Wielkość środków na rzecz zakładowego funduszu świadczeń socjalnych Banku dotycząca roku, w którym nastąpił Podział, zostanie ustalona w części przypadającej na liczbę przejmowanych przez Bank pracowników.

Tabela nr 6: Wykaz pracowników na dzień podpisania Planu Podziału, z którymi umowy zostaną przeniesione na Bank

LP.	NUMER KADROWY	STANOWISKO	FUNKCJA/ OSP
1.	9	Radca Prawny	Radca Prawny
2.	444	Menedżer Wydziału	kierujący Wydziałem Kredytów Trudnych
3.	636	Główny Specjalista	ds. restrukturyzacji
4.	416	Dyrektor Departamentu	Dyrektor Departamentu (RT)
5.	730	Ekspert	doradca ds. ryzyka kredytowego
6.	557	Ekspert	doradca ds. ryzyka kredytowego
7.	525	Specjalista	doradca ds. ryzyka kredytowego
8.	348	Wicedyrektor Departamentu	kierujący Wydziałem Ryzyka Nieruchomości i Monitorowania Inwestycji
9.	353	Ekspert	ds. wycen nieruchomości komercyjnych
10.	728	Specjalista	ds. monitoringu kredytowego
11.	559	Starszy Specjalista	ds. monitoringu kredytowego
12.	291	Specjalista	ds. księgowości kredytowej
13.	400	Specjalista	ds. zarządzania ryzykiem finansowym
14.	738	Specjalista	ds. zarządzania ryzykiem kredytowym
15.	310	Główny Specjalista	ds. walidacji modeli
16.	206	Ekspert	ds. zarządzania portfelem kredytów komercyjnych

LP.	NUMER KADROWY	STANOWISKO	FUNKCJA/ OSP
17.	512	Starszy Specjalista	ds. zarządzania portfelem kredytów komercyjnych

## 7. Prawa i zobowiązana wynikające z postępowań

Na zasadach określonych w odpowiednich przepisach, w wyniku Podziału Bank wstąpi w prawa i obowiązki mBH w ramach spraw i postępowań przed sądami i właściwymi organami toczących się na dzień Podziału i dotyczących Działalności Wydzielanej, w szczególności:

- postępowań wskazanych w Tabeli nr 7a poniżej w zakresie spraw spornych według stanu na dzień podpisania Planu Podziału;
- innych postępowań związanych z wydzielanym majątkiem, w tym postępowań egzekucyjnych, upadłościowych, restrukturyzacyjnych czy administracyjnych oraz wieczystoksięgowych związanych z prawami i obowiązkami wynikającymi z wydzielanych umów kredytów. Listę wybranych spraw o takim charakterze według stanu na dzień podpisania Planu Podziału przedstawia Tabela 7b, której nie należy traktować jako wyczerpującej listy wszystkich spraw o takim charakterze istniejących na dzień podpisania Planu Połączenia.

**Tabela 7a:** Wykaz postępowań spornych związanych z Działalnością Wydzielaną według stanu na dzień podpisania Planu Podziału

LP.	WARTOŚĆ PRZEDMIOTU SPORU W PLN	SĄD I INSTANCJI	SYGNATURA I INSTANCJI
1.	13.295.764,19 PLN	SO w Warszawie	XX GC 422/14
2.	1.000.373,84 PLN	SO w Szczecinie	IC 1057/21
3.	15.713.912,00 PLN	Sąd Rejonowy w Legionowie I Wydział Cywilny	I Co 685/21

**Tabela 7b:** Wykaz wybranych postępowań niespornych związanych z Działalnością Wydzielaną według stanu na dzień podpisania Planu Podziału

LP.	WARTOŚĆ	SĄD I INSTANCJI	SYGNATURA I INSTANCJI	KOMENTARZE
1.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26781/18 WA4M/00022415/18 - brak informacji o sygn. postępowania na obecnym etapie	WA4M/ 00438450/3 - odrzucenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
2.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26781/18 WA4M/00022415/18 - obecnie SO Warszawa, sygn. XXVII Ca 3264/21	WA4M/ 00438450/3 - oddalenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
3.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26785/18 WA4M/0022424/18 - obecnie SO Warszawa, sygn. V Cz 597/22	WA4M/00439741/7 - odrzucenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe

LP.	WARTOŚĆ	SĄD I INSTANCJI	SYGNATURA I INSTANCJI	KOMENTARZE
4.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26785/18 WA4M/0022424/18 obecnie SO Warszawa, sygn. V Ca 3092/21	WA4M/00439741/7 - oddalenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
5.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26782/18 WA4M/00022417/18 - obecnie SO Warszawa, sygn. V Cz 428/22	WA4M/000438452/7 - odrzucenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
6.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26782/18 WA4M/00022417/18 - obecnie SO Warszawa, sygn. V Ca 3091/21	WA4M/000438452/7 - oddalenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
7.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26783/18 WA4M/00022418/18 - obecnie SO Warszawa, sygn. V Cz 1883/21	WA4M/00438448/6 - odrzucenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
8.	18.500.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26783/18 WA4M/00022418/18 - obecnie SO Warszawa, sygn. XXVII Ca 2186/21	WA4M/00438448/6 - oddalenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
9.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26780/18 WA4M/00022416/18 - brak informacji o sygn. postępowania na obecnym etapie	WA4M/00438451/0 - odrzucenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
10.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/26780/18 WA4M/00022416/18- brak informacji o sygn. postępowania na obecnym etapie	WA4M/00438451/0 - oddalenie skargi, postępowanie wieczystoksięgowe
11.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	SR Warszawa Mokotów w Warszawie	WA4M/30423/19/1	Wa4M/00045895/2 - postępowanie wieczystoksięgowe
12.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	WSA Warszawa	I SA/Wa 1448/18 - brak informacji o sygn. postępowania przed NSA	obecnie postępowanie przed NSA (akta nie przekazane przez WSA)
13.	18.358.000 PLN (wysokość hipoteki łącznej)	WSA Warszawa	I SA/Wa 1454/18 - brak informacji o sygn. postępowania przed NSA	obecnie postępowanie przed NSA (akta nie przekazane przez WSA)
14.	2.211.519,43 EUR + 7.038,34 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR dla m. st. Warszawy w Warszawie	I Co 707/21	postępowanie egzekucyjne

LP.	WARTOŚĆ	SĄD I INSTANCJI	SYGNATURA I INSTANCJI	KOMENTARZE
15.	2.211.519,43 EUR + 7.038,34 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR Gdańsk - Północ w Gdańsku	VI GU 581/21/EK	postępowanie upadłościowe; obecnie Bank zaskarżył postanowienie o oddaleniu wniosku o upadłość dłużnika
16.	7.187.819,16 EUR + 33.838,15 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR dla m. st. Warszawy w Warszawie	XVIII GU 14/21	postępowanie upadłościowe; aktualnie syndyk przygotowuje przetarg na sprzedaż majątku dłużnika
17.	25.370.418,42 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR dla m. st. Warszawy w Warszawie	XVIII GRz 64/20	uproszczone postępowanie układowe; aktualnie realizacja układu po zatwierdzeniu przez sąd
18.	778.126,08 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR Gdańsk - Północ w Gdańsku	VI Gup 72/19	postępowanie upadłościowe; dokonana spłata częściowa, Bank oczekuje na wpływ środków z zabezpieczeń krzyżowych
19.	1.266.261,66 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR Gdańsk - Północ w Gdańsku	VI Gup 73/19	postępowanie upadłościowe; Bank oczekuje na realizację częściowego planu podziału i wpływ środków
20.	5.997.811,78 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR Poznań - Stare Miasto	XI Gup 89/20	postępowanie upadłościowe; Bank oczekuje na realizację częściowego planu podziału i wpływ środków
21.	12.863.432,77 PLN (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR Poznań - Stare Miasto	XI Gup 123/19	postępowanie upadłościowe; ogłoszony przetarg na sprzedaż przedsiębiorstwa
22.	5.473.705,31 EUR (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR Grunwald-Jeżyce w Poznaniu	II Co 481/18	postępowanie egzekucyjne; Bank oczekuje na uprawnomocnienie przybicia po licytacji komorniczej
23.	5.473.705,31 EUR (wierzytelność z tytułu umowy kredytu)	SR Poznań - Stare Miasto	PO1P/GRz-nu/3/2022	postępowanie o zatwierdzenie układu; układ nie został zatwierdzony, postępowanie najprawdopodobniej zostanie umorzone
24.	555.709,4 PLN (wierzytelność z umowy kredytu)	SR Szczecin-Centrum w Szczecinie	XII GUp 30/15	postępowania upadłościowe osoby fizycznej - jedna umowa kredytowa dwóch kredytobiorców; plan podziału zrealizowany; plan spłaty z postępowania XII GUp 31/15 wykonany; aktualnie realizacja planu spłaty z postanowienia XII GUp 30/15

LP.	WARTOŚĆ	SĄD I INSTANCJI	SYGNATURA I INSTANCJI	KOMENTARZE
25.	555.709,4 PLN (wierzytelność z umowy kredytu)	SR Szczecin-Centrum w Szczecinie	XII GUp 31/15	postępowania upadłościowe osoby fizycznej -jedna umowa kredytowa dwóch kredytobiorców; plan podziału zrealizowany; plan spłaty z postępowania XII GUp 31/15 wykonany; aktualnie realizacja planu spłaty z postanowienia XII GUp 30/15

**ZAŁĄCZNIK 2**  
**PROJEKT UCHWAŁY NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA SPÓŁKI DZIELONEJ**  
**W SPRAWIE PODZIAŁU**

**Uchwała Nr [●]**

**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie**

**z dnia [●] r.**

*w sprawie podziału mBanku Hipotecznego S.A.*

**§ 1**

1. Na podstawie art. 541 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. 2020, poz. 1526 ze zm.) („**KSH**”) uchwała się podział mBanku Hipotecznego S.A. z siedzibą w Warszawie („**mBH**” lub „**Spółka Dzielona**”) w trybie art. 529 § 1 pkt 4 KSH, tj.
  - poprzez przeniesienie na mBank S.A. z siedzibą w Warszawie („**Bank**”) części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie udzielania i obsługi kredytów obejmujących: (i) kredyty zabezpieczone hipoteką na finansowanie nieruchomości komercyjnych, (ii) kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego lub przez nie poręczone oraz (iii) kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, co do których zawarcie umowy kredytu z klientem nastąpiło do dnia 25 lipca 2013 r., spełniające kryteria określone w Załączniku 1 (tabela 4a) do Planu Podziału, który zarazem mógłby stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania, a którego skład został wskazany w Załączniku 1 do Planu Podziału („**Działalność Wydzielana**”); oraz
  - poprzez pozostawienie w mBH pozostałej części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością Spółki Dzielonej jako banku hipotecznego w szczególności w zakresie:
    - a. udzielania i obsługi kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, w zakresie których umowy kredytu zostały zawarte przez mBH z klientami począwszy od września 2013 r. w ramach współpracy agencyjnej z Bankiem,
    - b. nabywania wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką, w tym kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą nabywanych od Banku od roku 2014,a których obsługa na podstawie umowy outsourcingowej powierzona została Bankowi,

- c. emisji papierów wartościowych w szczególności listów zastawnych i obligacji oraz innych transakcji realizowanych w obszarze skarbu w szczególności transakcji pochodnych, który zarazem może stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania („**Podział**”).
2. Wyraża się zgodę na plan podziału Spółki Dzielonej uzgodniony pisemnie pomiędzy Spółką Dzieloną a Bankiem w dniu [31] maja 2022 r. oraz udostępniony do publicznej wiadomości na stronie internetowej Spółki Dzielonej oraz Banku („**Plan Podziału**”). Plan Podziału stanowi Załącznik 1 do niniejszej uchwały.
  3. W związku z Podziałem, wyraża się zgodę na przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci Działalności Wydzielanej na Bank w zakresie i na zasadach określonych w niniejszej uchwale oraz w Planie Podziału.

## § 2

1. W związku z tym, że Bank jest jedynym akcjonariuszem Spółki Dzielonej, na podstawie art. 550 KSH, nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z nabyciem przez Bank części majątku Spółki Dzielonej, w związku z czym Bank nie będzie emitował akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.
2. W ramach Podziału dojdzie do obniżenia kapitału zakładowego Spółki Dzielonej, o kwotę 116.000.000 zł (słownie: sto szesnaście milionów złotych), tj. do kwoty 220.000.000 zł (słownie: dwieście dwadzieścia milionów złotych), poprzez umorzenie 150.000 akcji Serii I, 120.000 akcji Serii H, 100.000 akcji Serii G, 140.000 akcji Serii F, 100.000 akcji Serii E oraz 550.000 akcji Serii D. Każda akcja o nominalnej wartości 100 zł. Dodatkowo obniżony zostanie kapitał zapasowy Spółki Dzielonej o kwotę stanowiącą różnicę między wartością księgową Działalności Wydzielanej na dzień Podziału a łączną kwotą obniżenia kapitału zakładowego Spółki Dzielonej.
3. Nie przewiduje się obowiązku wniesienia dopłat w związku z Podziałem.

## § 3

1. W związku z Podziałem niniejszym zatwierdza się i uchwała następujące zmiany statutu Spółki Dzielonej:

**§ 33 ust. 1** statutu Spółki Dzielonej otrzymuje następujące nowe brzmienie:

„Kapitał zakładowy wynosi 220.000.000 (dwieście dwadzieścia milionów) złotych i dzieli się na 2.200.000 (dwa miliony dwieście tysięcy) akcji imiennych o wartości nominalnej po 100 (sto) złotych każda, w tym: 500.000 (pięćset tysięcy) imiennych, zwykłych akcji serii A o numerach od 000001 do 500000, 850.000 (osiemset pięćdziesiąt tysięcy) imiennych, zwykłych akcji serii B o numerach od 000001 do 850000, 400.000 (czterysta tysięcy) imiennych, zwykłych akcji serii C o numerach od 000001 do 400000, 450.000 (czterysta pięćdziesiąt tysięcy) imiennych, zwykłych akcji serii D o numerach od 0000001 do 0450000. Każda akcja ma jeden głos.”

2. Na skutek Podziału nie dojdzie do zmian statutu Banku.

## § 4

Upoważnia się Zarząd mBH do podjęcia wszelkich czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do realizacji Podziału.

## § 5

Warunkiem przeprowadzenia Podziału jest:

- uzyskanie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („**KNF**”) w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe („**Prawo Bankowe**”);



- uzyskanie decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmianę statutu mBH związaną z obniżeniem kapitału zakładowego w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego.

## **§ 6**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**ZAŁĄCZNIK 3**  
**PROJEKT UCHWAŁY NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA BANKU W SPRAWIE**  
**PODZIAŁU**

**Uchwała Nr [●]**

**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie**

**z dnia [●] r.**

*w sprawie podziału mBanku Hipotecznego S.A.*

**§ 1**

1. Na podstawie art. 541 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. 2020, poz. 1526 ze zm.) („KSH”) uchwała się podział mBanku Hipotecznego S.A. z siedzibą w Warszawie („mBH” lub „**Spółka Dzielona**”) w trybie art. 529 § 1 pkt 4 KSH, tj.
  - poprzez przeniesienie na mBank S.A. z siedzibą w Warszawie („**Bank**”) części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością w zakresie udzielania i obsługi kredytów obejmujących: (i) kredyty zabezpieczone hipoteką na finansowanie nieruchomości komercyjnych, (ii) kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego lub przez nie poręczone oraz (iii) kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, co do których zawarcie umowy kredytu z klientem nastąpiło do dnia 25 lipca 2013 r., spełniające kryteria określone w Załączniku 1 (tabela 4a) do Planu Podziału, który zarazem mógłby stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania, a którego skład został wskazany w Załączniku 1 do Planu Podziału („**Działalność Wydzielana**”); oraz
  - poprzez pozostawienie w mBH pozostałej części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa mBH, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBH zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań, przeznaczonych do realizacji zadań związanych z działalnością Spółki Dzielonej jako banku hipotecznego w szczególności w zakresie:
    - a. udzielania i obsługi kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, w zakresie których umowy kredytu zostały zawarte przez mBH z klientami począwszy od września 2013 r. w ramach współpracy agencyjnej z Bankiem,
    - b. nabywania wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką, w tym kredytów zabezpieczonych hipoteką udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą nabywanych od Banku od roku 2014,a których obsługa na podstawie umowy outsourcingowej powierzona została Bankowi,

- c. emisji papierów wartościowych w szczególności listów zastawnych i obligacji oraz innych transakcji realizowanych w obszarze skarbu w szczególności transakcji pochodnych, który zarazem może stanowić niezależne przedsiębiorstwo samodzielnie realizujące te zadania („**Podział**”).
2. Wyraża się zgodę na plan podziału Spółki Dzielonej uzgodniony pisemnie pomiędzy Spółką Dzieloną a Bankiem w dniu [31] maja 2022 r. oraz udostępniony do publicznej wiadomości na stronie internetowej Spółki Dzielonej oraz Banku („**Plan Podziału**”). Plan Podziału stanowi Załącznik 1 do niniejszej uchwały.
  3. W związku z Podziałem, wyraża się zgodę na przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci Działalności Wydzielanej na Bank w zakresie i na zasadach określonych w niniejszej uchwale oraz w Planie Podziału.

## § 2

1. W związku z tym, że Bank jest jedynym akcjonariuszem Spółki Dzielonej, na podstawie art. 550 KSH, nie przewiduje się podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z nabyciem przez Bank części majątku Spółki Dzielonej, w związku z czym Bank nie będzie emitował akcji w zamian za przejmowany majątek Spółki Dzielonej.
2. W ramach Podziału dojdzie do obniżenia kapitału zakładowego Spółki Dzielonej, o kwotę 116.000.000 zł (słownie: sto szesnaście milionów złotych), tj. do kwoty 220.000.000 zł (słownie: dwieście dwadzieścia milionów złotych), poprzez umorzenie 150.000 akcji Serii I, 120.000 akcji Serii H, 100.000 akcji Serii G, 140.000 akcji Serii F, 100.000 akcji Serii E oraz 550.000 akcji Serii D. Każda akcja o nominalnej wartości 100 zł. Dodatkowo obniżony zostanie kapitał zapasowy Spółki Dzielonej o kwotę stanowiącą różnicę między wartością księgową Działalności Wydzielanej na dzień Podziału a łączną kwotą obniżenia kapitału zakładowego Spółki Dzielonej.
3. Nie przewiduje się obowiązku wniesienia dopłat w związku z Podziałem.

## § 3

Na skutek Podziału nie dojdzie do zmian statutu Banku.

## § 4

Upoważnia się Zarząd Banku do podjęcia wszelkich czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do realizacji Podziału.

## § 5

Warunkiem przeprowadzenia Podziału jest:

- uzyskanie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („**KNF**”) w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe („**Prawo Bankowe**”);
- uzyskanie decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmianę statutu mBH związaną z obniżeniem kapitału zakładowego w związku z Podziałem zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego.

## § 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **ZAŁĄCZNIK 4**

##### **WARTOŚĆ MAJĄTKU SPÓŁKI DZIELONEJ NA DZIEŃ 1 KWIETNIA 2022 R.**

Wartość majątku Spółki Dzielonej na dzień 1 kwietnia 2022 r. obliczona jako księgową wartość aktywów netto wynosi 1.215.267.000 zł (słownie: jeden miliard dwieście piętnaście milionów dwieście sześćdziesiąt siedem tysięcy złotych). Wartość ta została określona na podstawie niepoddanego badaniu przez biegłego rewidenta bilansu Spółki Dzielonej na dzień 1 kwietnia 2022 r.

Wartość zorganizowanej części przedsiębiorstwa związanej z Działalnością Wydzieloną na dzień 1 kwietnia 2022 r. obliczona jako księgową wartość aktywów netto związanych z tą działalnością wynosi 412.551.000 zł (słownie: czterysta dwanaście milionów pięćset pięćdziesiąt jeden tysięcy złotych).

Wartość zorganizowanej części przedsiębiorstwa związanej z Działalnością Pozostającą na dzień 1 kwietnia 2022 r. obliczona jako księgową wartość aktywów netto związanych z tą działalnością wynosi 802.716.000 zł (słownie: osiemset dwa miliony siedemset szesnaście tysięcy złotych).

## ZAŁĄCZNIK 5

### OŚWIADCZENIE O STANIE KSIĘGOWYM SPÓŁKI DZIELONEJ NA DZIEŃ 1 KWIETNIA 2022 R.

Zgodnie z art. 534 § 2 pkt 4 KSH, poniżej została przedstawiona informacja o stanie księgowym Spółki Dzielonej na dzień 1 kwietnia 2022 r. w postaci niepoddanego badaniu przez biegłego rewidenta bilansu Spółki Dzielonej na dzień 1 kwietnia 2022 r.

Bilans został sporządzony przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny (tj. bilans roczny sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 r.), zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania przez UE.

#### Bilans sporządzony na dzień 1 kwietnia 2022 r. (w tys. zł)

AKTYWA	01.04.2022	31.12.2021
Kasa, operacje z bankiem centralnym	37 598	114 658
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	82 722	125 837
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	117 617	120 205
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	117 617	120 205
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	789 589	732 393
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	11 739 470	11 760 943
- Należności od banków	156 838	152 668
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 582 631	11 608 275
Wartości niematerialne	51 794	52 488
Rzeczowe aktywa trwałe	28 290	29 434
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 232	19 960
Inne aktywa	28 473	25 904
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>12 910 785</b>	<b>12 981 822</b>

#### ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY

##### ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne zabezpieczające	36 780	7 053
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	11 626 167	11 686 843
- Zobowiązania wobec banków	3 604 189	3 981 015

**ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY****ZOBOWIĄZANIA**

- Zobowiązania wobec klientów	1 638	1 933
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 920 034	7 603 677
- Zobowiązania podporządkowane	100 306	100 218
Rezerwy	5 312	5 382
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	2 271	2 551
Inne zobowiązania	24 988	15 703
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>11 695 518</b>	<b>11 717 532</b>

**KAPITAŁY**

Kapitał podstawowy:	884 631	884 631
- Zarejestrowany kapitał akcyjny	336 000	336 000
- Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	548 631	548 631
Zyski zatrzymane:	408 136	406 512
- Wynik finansowy z lat ubiegłych	406 512	387 710
- Wynik roku bieżącego	1 624	18 802
Inne pozycje kapitału własnego	(77 500)	(26 853)
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>1 215 267</b>	<b>1 264 290</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>12 910 785</b>	<b>12 981 822</b>