Załącznik nr 1 do

uchwały Rady Nadzorczej nr 208/26 z dnia 31 marca 2026

STATUT

mBanku SPÓŁKA AKCYJNA

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

mBank Spółka Akcyjna jest bankiem działającym na podstawie niniejszego Statutu, ustawy Prawo bankowe, oraz Kodeksu spółek handlowych.

§ 2

1. Firma Banku brzmi: mBank Spółka Akcyjna.

2. Bank może używać skrótu mBank S.A.

3. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

§ 3

(skreślony)

§ 4

1. W Banku funkcjonuje ład wewnętrzny, na który składają się w szczególności: system zarządzania, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

2. Na system zarządzania w Banku składają się między innymi: system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 5

Przedmiotem działania Banku jest wykonywanie usług bankowych, usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych i prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w § 6 niniejszego Statutu.

§ 6

W celu realizacji zadań wymienionych w § 5 Bank wykonuje:

1. Czynności bankowe:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,

2) prowadzenie innych rachunków bankowych,

3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,

5) wykonywanie operacji wekslowych i czekowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,

6) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,

6a) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,

7) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,

8) emitowanie bankowych papierów wartościowych,

9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,

10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

11) wykonywanie czynności banku reprezentanta przewidzianych w Ustawie o obligacjach,

12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

13) wydawanie instrumentów płatniczych, w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

14) wydawanie pieniądza elektronicznego,

15) świadczenie usług inicjowania transakcji płatniczych,

16) świadczenie usług dostępu do informacji o rachunkach.

2. Inne czynności:

1) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,

2) pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,

3) pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,

4) prowadzenie działalności polegającej na przyjmowaniu zleceń nabywania i odkupywania oraz zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,

5) prowadzenie rejestrów członków funduszy emerytalnych oraz rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych,

6) wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,

7) nabywanie i zbywanie nieruchomości,

8) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,

9) świadczenie usług powierniczych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, oraz wykonywanie czynności związanych ze świadczeniem usług powierniczych,

10) emitowanie papierów wartościowych innych niż bankowe papiery wartościowe,

11) świadczenie usług leasingowych i faktoringowych, w tym wykonywanie czynności pośrednika w zakresie tych usług,

12) pełnienie funkcji agenta płatności w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,

13) pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego,

14) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

15) świadczenie usług raportowania do repozytoriów transakcji oraz świadczenie usług związanych z bezpośrednim lub pośrednim rozliczaniem instrumentów finansowych przez kontrahentów centralnych (CCP) w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji,

3. Czynności na podstawie art. 69 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na zasadach określonych w art. 111 tej ustawy polegające na:

1) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
2) wykonywaniu zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie;
3) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych;
4) zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;
5) doradztwie inwestycyjnym;
6) oferowaniu instrumentów finansowych;
7) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe.

4. Działalność wykonywaną na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, polegającą na:

1) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

2) wykonywaniu zleceń, o których mowa w pkt 1, na rachunek dającego zlecenie,

3) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,

4) doradztwie inwestycyjnym,

5) oferowaniu instrumentów finansowych,

6) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe.

4a. Czynności na podstawie art. 69 ust. 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi polegające na:

1) przechowywaniu lub rejestrowaniu instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych, a także prowadzeniu ewidencji instrumentów finansowych;
2) doradztwie dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
3) doradztwie i innych usługach w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
4) wymianie walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w ust. 3;
5) sporządzaniu analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
6) świadczeniu usług dodatkowych związanych z umową o gwarancję emisji.

5. Bank może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, na zlecenie innych banków, instytucji kredytowych, instytucji finansowych lub podmiotów powiązanych, o ile są one objęte przedmiotem działalności podmiotów zlecających.

§ 6[1]

Poza przedmiotem działania oraz zakresem działalności Banku, Bank jest dodatkowo uprawniony do:

1) pełnienia funkcji punktu potwierdzającego profil zaufany ePUAP, w rozumieniu art. 20c ustawy z dnia 17 lutego 2005 r o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne,

2) wykonywania czynności, o których mowa w art. 13 ust. 5 pkt 3 i ust. 10 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci,

3) emitowanie obligacji kapitałowych w rozumieniu art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

III. ORGANIZACJA BANKU

§ 7

1. Bank wraz z wybranymi podmiotami powiązanymi może działać w ramach grupy i współpracować z nimi w celu oferowania usług finansowych.

2. Dla realizacji celu, o którym mowa w ust.1, Bank może podejmować różne przedsięwzięcia, w tym świadczyć usługi specjalistyczne na rzecz wybranych podmiotów powiązanych.

3. Zasady i formy realizacji przedsięwzięć ustala Zarząd.

§ 8

1. Bank dla realizacji zadań statutowych może tworzyć i likwidować oddziały oraz inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.

2. Strukturę organizacyjną Banku określa Zarząd w Regulaminie Organizacyjnym z zastrzeżeniem § 22 ust.1 lit. b.

§ 8a

1. Strukturę organizacyjną Banku tworzą:

a/ Centrala,

b/ oddziały.

2. Podstawowymi jednostkami organizacyjnymi Centrali są departamenty i biura.

3. Zarząd może powoływać stałe komitety lub zespoły w celu realizacji określonych funkcji lub koordynacji pracy jednostek organizacyjnych Banku oraz zespoły do realizacji określonych zadań.

4. Członkowie Zarządu oraz Dyrektorzy Zarządzający mogą powoływać zespoły i grupy robocze w celu realizacji zadań doraźnych.

§ 9

Organami Banku są:

1. Walne Zgromadzenie,

2. Rada Nadzorcza,

3. Zarząd.

WALNE ZGROMADZENIE

§ 10

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się raz w roku, najpóźniej w czerwcu.

2. Rada nadzorcza może zwołać zwyczajne walne zgromadzenie, jeżeli zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz nadzwyczajne walne zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

3. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce mogą zwołać nadzwyczajne walne zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.

4. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia. Żądanie zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia należy złożyć zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno zawierać propozycje:

a) porządku obrad Walnego Zgromadzenia,

b) projektów uchwał wraz z uzasadnieniami tych uchwał.

5. W przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia przez inne podmioty niż Zarząd, Zarząd jest obowiązany do przeprowadzenia czynności niezbędnych w celu doprowadzenia do odbycia się Walnego Zgromadzenia.

§ 11

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia poza innymi sprawami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych wymagają następujące sprawy:

a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,

b) podejmowanie uchwał o podziale zysków lub pokryciu strat,

c) udzielanie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,

d) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,

e) zmiana Statutu,

f) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,

g) podejmowanie uchwał w sprawie umarzania akcji oraz uchwał o umorzeniu akcji, a w szczególności określenia nieuregulowanych w Statucie zasad umarzania akcji,

h) tworzenie i znoszenie funduszów celowych,

i) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,

j) ustalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,

k) likwidacja Banku lub fuzja z innym bankiem,

l) wybór likwidatorów,

ł) sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą,

m) sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie.

2. Nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości.

§ 12

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

§ 13

1. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu powinny być wystawione na piśmie bądź w formie elektronicznej i dołączone do protokołu.

2. Akcjonariusze mogą brać udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. O udziale w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej postanawia zwołujący to zgromadzenie. Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej określa regulamin przyjęty przez Radę Nadzorczą.

§ 14

1. Akcje Banku są imienne lub na okaziciela. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych w nim akcji.

2. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów, chyba że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach.

3. Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne powody. Wniosek w takiej sprawie powinien zostać szczegółowo umotywowany. Zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, podjętej większością trzech czwartych głosów Walnego Zgromadzenia.

§ 15

Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

§ 16

1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej lub zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Gdyby z powodu przeszkód żaden z nich nie mógł otworzyć Zgromadzenia, otworzy je jeden z członków Rady Nadzorczej.

2. Walne Zgromadzenie wybiera Przewodniczącego spośród osób uprawnionych do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu.

RADA NADZORCZA

§ 17

1. Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku.

2. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji trwającej 3 (trzy) lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie rozpoczęłoby się ono z początkiem tego roku obrotowego). Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

3. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa także wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania członka Rady.

4. Liczbę członków Rady określa Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5. Członkowie Rady mogą być wybierani ponownie. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i zastępców Przewodniczącego Rady.

5. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinni stanowić Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej.

§ 18

Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.

§ 19

1. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygasł w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, Rada Nadzorcza może powołać inną osobę.

2. Mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady.

3. Powołanie Członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie. W razie odmowy zatwierdzenia któregokolwiek z członków Rady Nadzorczej powołanych w czasie trwania wspólnej kadencji, Walne Zgromadzenie dokona wyboru nowego członka Rady na miejsce osoby, której powołania nie zatwierdzono.

4. Jeżeli z powodu wygaśnięcia mandatów członków Rady Nadzorczej w czasie trwania wspólnej kadencji Rady liczba członków Rady będzie niższa niż pięć osób, Rada Nadzorcza ma obowiązek powołać nowych członków Rady na miejsce tych, których mandaty wygasły.

§ 20

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni.

2. W szczególnych przypadkach członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

3. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

4. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów, w przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

§ 21

Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.

§ 22

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i postanowieniach Statutu, należy w szczególności:

a) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

b) zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie: zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, przez którą rozumie się wydzielone strukturalnie i organizacyjnie podstawowe obszary działalności Banku podległe poszczególnym członkom Zarządu oraz wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,

c) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Banku oraz wieloletnich planów rozwoju,

d) rozpoznawanie wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,

e) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów,

f) ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu,

g) otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, stałymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsięwzięć oraz dziedzin działalności,

h) zatwierdzanie zawarcia lub zmiany jakiejkolwiek istotnej umowy lub porozumienia z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,

i) zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych lub porozumień o współpracy,

j) otrzymywanie informacji na temat oczekiwanych odchyleń od rocznego budżetu,

k) wydawanie Zarządowi ogólnych zaleceń odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla,

l) zatwierdzanie polityki wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,

m) wyrażanie opinii dotyczących transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi, jeżeli planowana całkowita kwota jednostkowej transakcji przekroczy 20% funduszy własnych Banku, zdefiniowanych w § 33, wyliczonych na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Opinia Rady Nadzorczej nie będzie wymagana w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, w których jest ograniczone ryzyko poprzez ustanowione zabezpieczenie, jednakże Rada Nadzorcza będzie informowana o takich transakcjach,

n) zatwierdzanie zmian na stanowisku kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego oraz kierującego Departamentem Compliance,

o) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej transakcji z podmiotem powiązanym w zakresie wymaganym zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi spółek publicznych,

p) sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie wymaganym zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi spółek publicznych,

r) udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych Banku, zdefiniowanych w § 33, wyliczonych na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli wskazane wyżej nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku lub w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób. W przypadku nabycia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, akcji lub udziałów w spółkach w wyniku wymienionych postępowań lub porozumień z dłużnikami Banku lub w przypadku zbycia nabytego w ten sposób mienia, Zarząd obowiązany jest do poinformowania Rady Nadzorczej o powyższych czynnościach;

s) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku;

t) wybór firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku oraz grupy kapitałowej Banku.

2. Rada Nadzorcza może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, a także ustanawiać doraźne lub stałe komisje Rady Nadzorczej, składające się z członków Rady Nadzorczej, do pełnienia określonych czynności nadzorczych.

3. Stałe Komisje Rady Nadzorczej składają Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te Bank będzie udostępniał Akcjonariuszom przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

§ 23

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu, wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu, działając zgodnie z przepisami Prawa bankowego.

§ 24

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż cztery razy w roku obrotowym, raz w każdym kwartale roku obrotowego.

2. Posiedzeniu Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej. W razie jego nieobecności funkcję przewodniczącego posiedzenia pełni Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Jeżeli na posiedzeniu nie jest obecny Przewodniczący Rady Nadzorczej, ani Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, obradom przewodniczy Członek Rady Nadzorczej wybrany przez obecnych na posiedzeniu.

3. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia zawierające datę, godzinę i miejsce posiedzenia oraz proponowany porządek obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia, wysyła się Członkom Rady Nadzorczej pocztą elektroniczną, co najmniej na 14 dni przed terminem posiedzenia. W uzasadnionych przypadkach, jeśli nie sprzeciwi się temu żaden Członek Rady Nadzorczej, okres ten może być skrócony.

4. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z Członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi. W przypadku, gdy na posiedzeniu nie są obecni wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, informacja o podjęciu uchwały nieobjętej proponowanym porządkiem obrad jest niezwłocznie przekazywana Członkom Rady Nadzorczej nieobecnym na posiedzeniu. Uchwała podjęta w sprawie nieobjętej proponowanym porządkiem obrad posiedzenia jest skuteczna, jeżeli w terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji o podjęciu uchwały żaden z Członków Rady Nadzorczej nieobecnych na posiedzeniu nie zgłosi sprzeciwu wobec takiej modyfikacji porządku obrad posiedzenia.

ZARZĄD

§ 25

1. Zarząd składa się z co najmniej trzech członków. Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy zarządzaniu Bankiem.

2. W skład Zarządu wchodzą Prezes Zarządu oraz pozostali członkowie Zarządu. Rada Nadzorcza może powierzyć członkom Zarządu pełnienie funkcji pierwszego wiceprezesa lub wiceprezesa Zarządu.

3. Członków Zarządu powołuje się na kadencję trwającą 5 (pięć) lat. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie rozpoczęłoby się ono z początkiem tego roku obrotowego). Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.

4. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

§ 26

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank, w tym decyduje w sprawach nabycia, obciążenia i zbycia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, z zastrzeżeniem § 22 ust. 1 lit. r. Zarząd ustala wytyczne odnośnie działalności Banku, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym jego polityki kredytowej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i pasywami Banku, a także polityki gwarancyjnej.

2. Uchwały Zarządu zapadają większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu, w razie równości głosów przeważa głos Prezesa Zarządu.

3. W szczególnych przypadkach członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu.

4. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

5. Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa między innymi sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd.

6. Obowiązek udzielenia Radzie Nadzorczej, bez dodatkowego wezwania, informacji o uchwałach Zarządu i ich przedmiocie, wynikający z art. 380[1] § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych zostaje ograniczony do uchwał Zarządu dotyczących:

1) realizacji długoterminowych (strategicznych) kierunków rozwoju działalności Banku;

2) transakcji oraz innych zdarzeń lub okoliczności, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność.

§ 27

1. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Do zakresu jego działania należy w szczególności:

1) przewodniczenie Zarządowi,

2) reprezentowanie Banku na zewnątrz,

3) wydawanie zarządzeń wewnętrznych i instrukcji służbowych, regulaminów oraz innych przepisów regulujących działalność Banku, które to zarządzenia wewnętrzne i instrukcje służbowe, regulaminy oraz inne przepisy powinny być wydane w oparciu o uprzednią uchwałę Zarządu w tym względzie w przypadku, gdy przepis prawa lub wewnętrzna regulacja Banku tego wymaga,

4) dokonywanie podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu na podstawie uchwały Zarządu, przy czym uchwała taka nie może być podjęta bez zgody Prezesa Zarządu oraz wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą,

5) dokonywanie podziału kompetencji pomiędzy Dyrektorów Zarządzających na podstawie uchwały Zarządu, przy czym uchwała taka nie może być podjęta bez zgody Prezesa Zarządu.

2. Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 28

1. Członkowie Zarządu kierują działalnością Banku zgodnie z regulaminem Zarządu.

2. Prezes Zarządu może powierzyć członkom Zarządu nadzór nad wyznaczonymi obszarami działalności Banku.

§ 29

1. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu.

2. Pełnomocnictw udzielają dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem albo dwóch prokurentów działających łącznie.

3. Prokura może być odwołana przez każdego członka Zarządu jednoosobowo.

§ 30

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku upoważnieni są:

1) w ramach uprawnień Zarządu dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, przy czym podpis jednego członka Zarządu może zostać zastąpiony podpisem prokurenta lub pełnomocnika działającego w granicach udzielonego pełnomocnictwa;

2) prokurenci – działający w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze, łącznie z członkiem Zarządu, prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego mu pełnomocnictwa;

3) pełnomocnicy – na podstawie pełnomocnictw ogólnych, pełnomocnictw do czynności określonego rodzaju oraz na podstawie pełnomocnictw do określonych czynności. Pełnomocnicy działają samodzielnie lub łącznie w granicach swojego upoważnienia.

2. Osoby upoważnione do działania w imieniu Banku nie odpowiadają osobiście wobec osób trzecich za zobowiązania zaciągnięte w imieniu Banku, o ile działają w granicach swojego upoważnienia.

§ 30a

1. Podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, wymaga uchwały Zarządu, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.

2. Zarząd, na podstawie podjętej przez siebie uchwały, może upoważnić stałe komitety powołane na podstawie § 8a ust. 3 lub odpowiednie osoby w Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku. Odpowiednia uchwała Zarządu będzie określać zakres upoważnienia oraz tryb podejmowania decyzji przez upoważnione komitety lub odpowiednie osoby.

3. Z zastrzeżeniem spełnienia innych wymogów przewidzianych w Statucie uchwały Zarządu wymaga nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych Banku, zdefiniowanych w § 33, wyliczonych na dzień 31 grudnia poprzedniego roku, chyba że wskazane wyżej nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, w tym postępowania upadłościowego z możliwością zawarcia układu lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku lub w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób.

§ 30b

1. Regulacje wewnętrzne Banku wydawane są w formie:

a) strategii - przez Zarząd lub Zarząd i Radę Nadzorczą,

b) polityk – przez stałe komitety powołane na podstawie § 8a ust. 3, Zarząd lub Zarząd i Radę Nadzorczą,

c) zarządzeń - przez Prezesa Zarządu,

d) pism okólnych – przez Członków Zarządu, Dyrektorów Zarządzających lub dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku,

e) regulaminów organizacyjnych jednostek organizacyjnych Banku – przez Członków Zarządu lub Dyrektorów Zarządzających,

f) procedur pracy – przez Członków Zarządu, Dyrektorów Zarządzających lub dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku.

2. Szczegółowe zasady wydawania regulacji wewnętrznych Banku określa odpowiednie zarządzenie w sprawie legislacji wewnętrznej.

§ 31

1. Badania rocznego bilansu i rachunku zysków i strat dokonuje podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wybierany przez Radę Nadzorczą.

2. Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych składa swoje sprawozdanie wraz z wnioskiem Radzie Nadzorczej, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

§ 31a

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:

1) skuteczności i efektywności działania Banku,

2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,

3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,

4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

2. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

3. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębnia się:

1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,

2) komórkę do spraw zgodności (Departament Compliance) mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,

3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego (Departament Audytu Wewnętrznego) mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

4. Departament Audytu Wewnętrznego oraz Departament Compliance sporządzają okresowe raporty ze swojej działalności dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

5. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określa odpowiednie Zarządzenie Prezesa Zarządu, wprowadzone w oparciu o uchwałę Zarządu i Rady Nadzorczej.

6. Departament Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

7. Departament Compliance podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu albo Członkowi Zarządu, któremu – w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku – przyporządkowano kompetencje w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności i jednocześnie nie przyporządkowano kompetencji w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku.

IV. ZASADY GOSPODARKI FINANSOWEJ BANKU

§ 32

Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową na podstawie rocznych planów finansowych zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku ustala Zarząd.

§ 33

1. Fundusze własne Banku obejmują:

1) kapitał zakładowy,

2) kapitał zapasowy,

3) kapitał rezerwowy,

4) fundusz ogólnego ryzyka,

5) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,

6) zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości,

7) inne pozycje kapitału własnego:

a) wycenę instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii „wycenianych w wartości godziwej przez inne dochody całkowite”,

b) wycenę instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych,

c) różnice kursowe z przeliczenia udziałów w jednostkach zagranicznych,

d) zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia wynikające ze zmian założeń aktuarialnych,

e) udział w pozostałych dochodach całkowitych jednostek wycenianych metodą praw własności.

2. Bank tworzy fundusze celowe, a w tym Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.

§ 34

Kapitał zakładowy wynosi 170.103.364 (sto siedemdziesiąt milionów sto trzy tysiące trzysta sześćdziesiąt cztery) złotych i dzieli się na 42.525.841 (czterdzieści dwa miliony pięćset dwadzieścia pięć tysięcy osiemset czterdzieści jeden) akcji imiennych i na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda.

§ 34a

Bank dokonywał następujących warunkowych podwyższeń kapitału zakładowego:

a) na podstawie uchwały w sprawie emisji obligacji serii A z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, podjętej przez Walne Zgromadzenie w dniu 21 maja 2003 roku, kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę 1.918.000 (jeden milion dziewięćset osiemnaście tysięcy) złotych w drodze emisji 479.500 (czterysta siedemdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda akcja;

b) na podstawie uchwały w sprawie emisji obligacji serii B z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, podjętej przez Walne Zgromadzenie w dniu 21 maja 2003 roku, kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę 2.000.000 (dwa miliony) złotych w drodze emisji 500.000 (pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda akcja.

c) na podstawie uchwały w sprawie emisji obligacji serii C1, C2, C3, C4, C5, C6, C7, C8, C9, C10 z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, podjętej przez Walne Zgromadzenie w dniu 14 marca 2008, kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę 2.200.000 (dwa miliony dwieście tysięcy) złotych w drodze emisji 550.000 (pięćset pięćdziesiąt tysięcy) sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda akcja.

d) na podstawie uchwały w sprawie emisji obligacji serii D z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, podjętej przez Walne Zgromadzenie w dniu 27 października 2008 r., kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę 2.800.000 (słownie: dwa miliony osiemset tysięcy) złotych w drodze emisji 700.000 (słownie: siedemset tysięcy) sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 (słownie: cztery) złote każda akcja.

e) na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 9 maja 2018 r. w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz akcji i zmiany statutu Spółki oraz w sprawie ubiegania się o dopuszczenie akcji do obrotu na rynku regulowanym oraz dematerializacji akcji, kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę 3.736.000 (słownie: trzy miliony siedemset trzydzieści sześć tysięcy) złotych w drodze emisji 934.000 (słownie: dziewięćset trzydzieści cztery tysiące) sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery) złote każda.

§ 35

Kapitał zakładowy może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji.

§ 35a

1. Zarząd Banku jest uprawniony do podwyższania kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 60.000.000 złotych (słownie: sześćdziesiąt milionów złotych) w drodze jednego lub wielokrotnych

podwyższeń kapitału zakładowego w granicach określonych powyżej, poprzez emisję akcji na okaziciela („kapitał docelowy").

2. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 1, wchodzi w życie z dniem zarejestrowania w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu Banku przewidującej niniejszy kapitał docelowy, nie wcześniej jednak niż z dniem 22 lipca 2024 r.

3. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 1 wygasa po upływie trzech lat:

1) od dnia 22 lipca 2024 r.; albo

2) od dnia zarejestrowania w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany statutu Banku przewidującej niniejszy kapitał docelowy, jeżeli rejestracja powyższej zmiany Statutu Banku nastąpi w dacie późniejszej niż 22 lipca 2024 r.,

w zależności od tego które z tych zdarzeń będzie terminem początkowym biegu okresu ww. upoważnienia, tak aby okres, na który udzielane jest przedmiotowe upoważnienie wynosił pełne trzy lata

4. Warunkiem dokonania przez Zarząd Banku podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego jest uzyskanie zgody Rady Nadzorczej Banku na dokonanie takiego podwyższenia oraz podjęcie stosownej uchwały Zarządu Banku w formie aktu notarialnego.

5. Upoważnia się Zarząd Banku do ustalenia szczegółowych warunków i sposobu przeprowadzenia subskrypcji akcji emitowanych w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego, a w przypadku podjęcia decyzji o emisji akcji w ramach subskrypcji zamkniętej lub otwartej w szczególności do:

- ustalenia terminów otwarcia i zamknięcia subskrypcji akcji,

- określenia sposobu i warunków składania zapisów,

- dokonania przydziału akcji, w tym przydziału akcji nieobjętych z tytułu wykonywania prawa poboru.

6. Uchwały Zarządu Banku w sprawie ustalenia ceny emisyjnej akcji emitowanych w ramach kapitału docelowego wymagają zgody Rady Nadzorczej Banku.

7. Zarząd Banku nie jest upoważniony do pozbawienia akcjonariuszy prawa poboru (w całości lub w części) akcji emitowanych w ramach podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.

8. Zarząd Banku przy podwyższaniu kapitału w ramach kapitału docelowego może przyznawać akcje tylko w zamian za wkłady pieniężne.

9. Zarząd Banku nie może przyznawać akcjonariuszom obejmującym akcje w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego akcji uprzywilejowanych, jak również nie może przyznawać im przywilejów osobistych.

10. O ile przepisy prawa lub niniejszego paragrafu nie stanowią inaczej Zarząd Banku jest upoważniony do decydowania o wszystkich sprawach związanych z podwyższeniem kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego, w szczególności Zarząd Banku jest upoważniony do:

1) zawierania umów o gwarancję emisji lub innych umów zabezpieczających powodzenie emisji akcji,

2) podejmowania wszelkich czynności faktycznych i prawnych, mających na celu dopuszczenie akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w tym do złożenia wszelkich wniosków, dokumentów lub zawiadomień do Komisji Nadzoru Finansowego oraz dokonania odpowiednich czynności i złożenia wszelkich wniosków, dokumentów lub zawiadomień w celu dopuszczenia akcji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,

3) podejmowania uchwał oraz wszelkich innych czynności faktycznych i prawnych w celu rejestracji akcji, w tym zawierania umów z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A.

§ 35b

1. Akcje Banku mogą być umarzane, po ich uprzednim nabyciu przez Bank za zgodą akcjonariusza (umorzenie dobrowolne) albo bez zgody akcjonariusza, na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych, z zastrzeżeniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Umorzenie dobrowolne akcji Banku może nastąpić za wynagrodzeniem lub bez wynagrodzenia.

3. Walne Zgromadzenie, na wniosek Zarządu, zaakceptowany przez Radę Nadzorczą podejmuje uchwałę w sprawie umorzenia akcji, uchwałę o umorzeniu akcji, uchwałę o obniżeniu kapitału

zakładowego oraz w sprawie odpowiednich zmian Statutu Banku. Kompetencje nie zastrzeżone uchwałą Walnego Zgromadzenia lub Statutem dla innych organów Banku, należą do Zarządu.

4. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę w sprawie umorzenia, która określi zasady nabycia akcji przez Bank, a w szczególności kwoty przeznaczone na nabycie akcji w celu umorzenia i źródła finansowania. Po nabyciu akcji Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały o umorzeniu akcji i obniżeniu kapitału zakładowego zgodnie z art. 360 § 1 k.s.h.

5. Obniżenie kapitału zakładowego Banku poprzez umorzenie części akcji nie może zostać dokonane, gdy kwota kapitału zakładowego po jego obniżeniu byłaby niższa niż kwota określona przepisami prawa jako najniższa wysokość kapitału zakładowego wymagana dla założenia Banku z siedzibą na terenie Rzeczpospolitej Polskiej.

§ 36

Kapitał zapasowy tworzy się z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. W kapitale zapasowym Bank uwzględnia także rozliczenia z tytułu programów motywacyjnych opartych na akcjach Banku, zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

§ 37

Kapitał rezerwowy tworzy się z części rocznego zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego, z przeznaczeniem na pokrycie określonych strat i wydatków Banku lub na inne cele. W kapitale rezerwowym Bank uwzględnia także wycenę programów motywacyjnych opartych na akcjach Banku, zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

§ 38

O wykorzystaniu kapitałów: zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednak część kapitału zapasowego, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być wykorzystana jedynie na pokrycie strat bilansowych.

§ 39

Inne pozycje kapitału własnego Banku tworzone są zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

§ 40

Fundusz ogólnego ryzyka tworzy się z odpisów z rocznego zysku netto na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

§ 41

Zasady tworzenia i wykorzystania zakładowego funduszu świadczeń socjalnych regulują odrębne przepisy. Fundusz ten może być zasilany również z odpisów z zysku netto.

§ 42

Zysk netto może być przeznaczony na:

a) kapitał zapasowy, rezerwowy, fundusz ogólnego ryzyka i inne w wysokości uchwalonej corocznie przez Walne Zgromadzenie, oddzielnie na każdy z kapitałów i funduszów,

b) dywidendę dla akcjonariuszy w wysokości uchwalonej corocznie przez Walne Zgromadzenie,

c) inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia.

§ 43

1. Wypłata dywidend od akcji – jeśli jest dokonywana – następuje w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie.

2. Bank nie wypłaca akcjonariuszom odsetek od nie podjętych w terminach dywidend.

V. RACHUNKOWOŚĆ BANKU

§ 44

Bank prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi odrębnymi przepisami. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd.

§ 45

Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności spółki powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 46

Roczne sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz wnioski Zarządu dotyczące podziału zysku lub pokrycia straty Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej do oceny, a następnie Walnemu Zgromadzeniu do rozpatrzenia i zatwierdzenia. Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu pisemne sprawozdanie z wyników dokonanej oceny.

§ 47

Przed zwyczajnym walnym zgromadzeniem Bank udostępnia akcjonariuszom: roczne sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu, sprawozdanie Rady Nadzorczej, sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego oraz sprawozdanie z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym względzie.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 48

We wszystkich sprawach, nie przewidzianych niniejszym Statutem, rozstrzygają obowiązujące przepisy Prawa bankowego i Kodeksu spółek handlowych.

§ 49

Jako założyciele Banku wystąpili:

1. Działający w imieniu Skarbu Państwa Minister Handlu Zagranicznego i Minister Finansów – Warszawa,
2. Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie,
3. Bank Gospodarki Żywnościowej z siedzibą w Warszawie,
4. Bank Handlowy w Warszawie S.A. – Warszawa,
5. Bank Polska Kasa Opieki SA – Warszawa.