

## **Statut mBanku Hipotecznego Spółka Akcyjna**

### **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

#### **§ 1**

mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna, zwany dalej “Bankiem”, jest bankiem działającym na podstawie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, zwanej dalej “Ustawą”, ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych, innych obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego Statutu.

#### **§ 2**

Firma Banku brzmi: mBank Hipoteczny Spółka Akcyjna.

Bank może używać następującego skrótu firmy: mBank Hipoteczny S.A.

#### **§ 3**

1. Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i, po uzyskaniu wymaganych przepisami prawa zezwoleń, za granicą.
2. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.
3. Czas trwania Banku jest nieograniczony.

#### **§ 4**

Założycielami Banku byli: Bank Rozwoju Eksportu Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie i RHEINHYP Rheinische Hypothekenbank Aktiengesellschaft z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, Republika Federalna Niemiec.

### **II. ZAKRES DZIAŁANIA BANKU**

#### **§ 5**

1. Przedmiotem działania Banku jest świadczenie usług bankowych w zakresie określonym w Ustawie i w niniejszym statucie (PKD 2007 – 6419 Z).
2. Bank świadczy usługi na rzecz osób fizycznych i prawnych, jak również na rzecz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych.

#### **§ 6**

Do podstawowych czynności Banku należy:

#100203995v1<RZDMS

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipoteką;
- 2) udzielanie kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w art. 3 ust.2 Ustawy;
- 3) nabywanie wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz wierzytelności z tytułu kredytów nie zabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2;
- 4) emitowanie hipotecznych listów zastawnych, których podstawę stanowią wierzytelności Banku z tytułu:
  - a) udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz
  - b) nabytych wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów zabezpieczonych hipoteką;
- 5) emitowanie publicznych listów zastawnych, których podstawę stanowią:
  - a) wierzytelności Banku z tytułu udzielonych kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2,
  - b) nabyte przez Bank wierzytelności innych banków z tytułu udzielonych przez nie kredytów niezabezpieczonych hipoteką, o których mowa w pkt 2.

## § 7

1. Poza czynnościami, o których mowa w § 6, Bank może wykonywać wyłącznie następujące czynności:

- 1) zaciąganie kredytów i pożyczek;
- 2) emitowanie obligacji; przy czym uzyskane w sposób wskazany w pkt 1-2 środki Bank przeznacza wyłącznie na refinansowanie czynności, o których mowa w § 6;
- 3) przechowywanie papierów wartościowych;
- 4) nabywanie i obejmowanie akcji lub udziałów innych podmiotów, których forma prawna zapewnia ograniczenie odpowiedzialności Banku do wysokości zainwestowanych środków, o ile służy to wykonywaniu czynności Banku, w granicach określonych Ustawą,
- 5) świadczenie usług konsultacyjno - doradczych związanych z rynkiem nieruchomości, w tym także w zakresie ustalania bankowo- hipotecznej wartości nieruchomości,
- 6) zarządzanie wierzytelnościami Banku oraz innych banków, z tytułu kredytów, o których mowa w §6, jak również udzielanie tych kredytów w imieniu innych banków na podstawie zawartych z nimi umów.

2. Wolne środki pieniężne Bank może przeznaczyć na:

#100203995v1<RZDMS

- 1) dokonywanie lokat i nabywanie papierów wartościowych w zakresie przewidzianym w art 16 ust. 1 pkt 1,3, i 4 Ustawy;
  - 2) nabywanie wyemitowanych przez Bank listów zastawnych na zasadach określonych w art. 16 ust. 1 pkt 2 Ustawy,
  - 3) nabywanie listów zastawnych emitowanych przez inne banki hipoteczne.
3. Bank może nabywać nieruchomości jedynie w celu uniknięcia strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz gdy jest to niezbędne ze względu na potrzeby związane z działalnością Banku.

## § 8

1. Bank może podejmować działania służące wykonywaniu czynności, o których mowa w § 6 i § 7 ust.1 pkt 1-3 i pkt 5:
  - 1) prowadzić skup i sprzedaż wartości dewizowych oraz pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
  - 2) wykonywać czynności ograniczające ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej, z zastrzeżeniem ust.2.
2. W przypadku emitowania listów zastawnych w walucie innej niż waluta, w której wyrażone są wierzytelności Banku zabezpieczające te listy, lub waluta, w której wyrażone są środki, o których mowa w art. 18 ust. 3 Ustawy, Bank obowiązany jest do dokonywania czynności ograniczających ryzyko walutowe.
3. Wykonywanie przez Bank czynności, które zgodnie z przepisami prawa wymagają zezwoleń lub upoważnień szczególnych, Bank podejmie po uzyskaniu takich zezwoleń i upoważnień.

## III. ORGANIZACJA BANKU

### § 9

1. Bank wykonuje swe zadania poprzez Centralę, w tym jej komórki organizacyjne, oddziały i przedstawicielstwa regionalne, w kraju i za granicą.
2. Bank może tworzyć i likwidować oddziały, przedstawicielstwa regionalne oraz inne komórki organizacyjne w kraju i za granicą.
3. Decyzje w sprawie powołania i likwidacji oddziałów i przedstawicielstw regionalnych za granicą wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej.
4. W strukturze Centrali Banku wyróżnia się pionery, departamenty, biura i doradców (powoływanych, o ile wystąpi taka potrzeba).

#100203995v1<RZDMS

5. Szczegółową organizację wewnętrzną Banku określa Regulamin Organizacyjny Banku.

## § 10

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej przez Bank działalności.
2. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
3. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności:
  - 1) system zarządzania ryzykiem
  - 2) system kontroli wewnętrznej.
4. Zarząd Banku projektuje i wprowadza system zarządzania oraz zapewnia jego działanie.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
6. Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu zarządzania określają wewnętrzne przepisy Banku.

## §10a

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
  - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
  - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
  - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
  - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
  - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez

#100203995v1<RZDMS

Bank ryzyka.

## §10b

1. W Banku działa 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. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
  - 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 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 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.
3. Szczegółowe zasady działania systemu kontroli wewnętrznej określa regulamin uchwalany przez Zarząd Banku i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.
4. Komórka do spraw zgodności oraz komórka audytu wewnętrznego podlegają Prezesowi Zarządu. Działalność komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego nadzorowane są przez Radę Nadzorczą.

## § 11

1. Regulacje wewnętrzne Banku wydawane są w formie:
  - 1) uchwał Zarządu w przypadku, gdy wydanie regulacji przewidują powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub rekomendacje nadzorcze,
  - 2) zarządzeń Prezesa Zarządu w sprawach dotyczących podstawowych zasad działania Banku,

#100203995v1<RZDMS

- 3) listów instruktażowych dyrektorów komórek organizacyjnych w sprawach, które nie zostały zastrzeżone dla Zarządu Banku lub innych organów Banku,
  - 4) regulaminów organizacyjnych jednostek organizacyjnych Banku – przez dyrektorów komórek organizacyjnych, po zatwierdzeniu przez nadzorującego członka Zarządu.
2. Szczegółowe zasady wydawania regulacji wewnętrznych Banku określa odpowiednie zarządzenie w sprawie legislacji wewnętrznej.

#### **IV. ORGANY BANKU**

##### § 12

Organami Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd Banku.

#### **Walne Zgromadzenie**

##### § 13

1. Walne Zgromadzenie zwołuje się jako Zwyczajne Walne Zgromadzenie lub Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku raz w roku, najpóźniej do końca maja.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd Banku z jego inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej albo na żądanie akcjonariuszy reprezentujących razem co najmniej 1/10 (jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego.---
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Walnego Zgromadzenia, jeśli Zarząd Banku nie uczynił tego w trybie i terminie przewidzianym w niniejszym statucie.

##### § 14

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają następujące sprawy:
  - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie rocznego sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy;
  - 2) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
  - 3) podział zysku netto lub pokrycie strat Banku;
  - 4) zmiana statutu;

#100203995v1<RZDMS

- 5) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz określanie zasad ich wynagradzania;
  - 6) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku;
  - 7) likwidacja, zbycie całego przedsiębiorstwa Banku lub połączenie z innym bankiem;
  - 8) wybór likwidatorów i ustalenie ich wynagrodzenia;
  - 9) postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu spółki lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru;
  - 10) ustalenie terminu wypłaty dywidendy;
  - 11) zbycie lub obciążenie nieruchomości Banku, na terenie której mieści się siedziba jego władz;
  - 12) sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą do rozpatrzenia;
  - 13) sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w statucie do rozpatrzenia;
  - 14) wyrażanie zgody na nabycie przez Bank lub zbycie udziałów lub akcji, bądź utworzenie lub przystąpienie do innych organizacji gospodarczych, przy czym zgoda nie jest wymagana, jeżeli nabycie akcji lub udziałów w spółkach nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku oraz w przypadku zbycia akcji lub udziałów nabytych w powyższy sposób; w takim przypadku Zarząd Banku jest zobowiązany do poinformowania Rady Nadzorczej o powyższych czynnościach;
  - 15) inne sprawy zastrzeżone przez przepisy prawa lub postanowienia niniejszego statutu.
2. Nabycie nieruchomości, użytkowania wieczystego i udziału w nieruchomości nie wymaga zgody Walnego Zgromadzenia, jeżeli nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku. Nie jest wymagana także zgoda Walnego Zgromadzenia w przypadku zbycia mienia nabytego w sposób określony w zdaniu poprzednim. W sprawach tych wymagana jest uchwała Zarządu.

## § 15

1. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd Banku do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze, którzy chcą zgłosić na Walnym Zgromadzeniu wniosek w sprawach Banku, powinni go zgłosić na piśmie Zarządowi Banku najpóźniej na miesiąc przed Walnym Zgromadzeniem.

#100203995v1<RZDMS

3. Wnioski zgłoszone przez akcjonariuszy Banku Zarząd Banku po zaopiniowaniu przedstawia Radzie Nadzorczej.
4. Radzie Nadzorczej przysługuje swobodne uznanie czy dany wniosek zgłosić na Walnym Zgromadzeniu, jednakże wniosek zgłoszony najpóźniej na miesiąc przed terminem obrad przez akcjonariuszy posiadających łącznie nie mniej niż 1/10 (jedna dziesiąta) część kapitału zakładowego musi być przedstawiony Walnemu Zgromadzeniu.

#### § 16

1. W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć akcjonariusze osobiście lub przez swoich przedstawicieli.
2. Pełnomocnictwa do uczestniczenia i głosowania na Walnym Zgromadzeniu powinny być pod rygorem nieważności wystawione na piśmie.

#### § 17

1. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów oddanych, z zastrzeżeniem przypadków wskazanych w Kodeksie spółek handlowych i ust. 3 niniejszego paragrafu.
3. W sprawach wymienionych w § 14 pkt 1, 2, 3, 4, 6, 7 uchwała powinna być podjęta większością co najmniej trzech czwartych oddanych głosów.

#### § 18

Do głosowania na Walnym Zgromadzeniu nie stosuje się art. 420 §1 i §2 Kodeksu spółek handlowych.

#### § 19

1. Walne Zgromadzenie otwiera przewodniczący lub wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W razie nieobecności tych osób Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd. W przypadku, gdy Bank jest spółką jednoosobową, Walne Zgromadzenie może otworzyć jedyny akcjonariusz lub jego pełnomocnik.
2. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.

#100203995v1<RZDMS



## Rada Nadzorcza

### § 20

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 9 członków. Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa Bankowego, na wspólną trzyletnią kadencję.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Ponadto mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, z dniem wystąpienia zdarzenia powodującego wygaśnięcie, chyba że uchwała o odwołaniu przewiduje inną datę wygaśnięcia.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być wybierani ponownie.
4. Mandaty członków Rady Nadzorczej wybranych w trakcie kadencji wygasają z upływem odnośnej kadencji Rady Nadzorczej.
5. Rada Nadzorcza lub jej poszczególni członkowie mogą być odwołani przez Walne Zgromadzenie przed upływem kadencji.
6. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 1, informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej, których dotyczy informacja, wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego.

### § 21

Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swe obowiązki tylko osobiście.

### § 22

Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego.

### § 23

Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie.

### § 24

1. Uchwały Rady Nadzorczej są ważne, gdy wszyscy członkowie Rady zostali zaproszeni

#100203995v1<RZDMS

i gdy co najmniej połowa członków Rady jest obecna na posiedzeniu, w tym Przewodniczący albo Wiceprzewodniczący. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

2. Uchwały Rady Nadzorczej, w tym także dotyczące wyborów, zapadają bezwzględną większością głosów, w przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności – głos Wiceprzewodniczącego. Uchwały Rady podejmowane są w głosowaniu jawnym.
3. Każdy członek Rady Nadzorczej ma jeden głos.
4. Uchwały Rady Nadzorczej są protokołowane.
5. W szczególnych przypadkach członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady 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.
6. Rada Nadzorcza może także 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 oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

## § 25

1. Rada Nadzorcza zwoływana jest w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej z własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek Zarządu Banku lub członka Rady Nadzorczej. W przypadku niemożności zwołania posiedzenia przez Przewodniczącego, jest ono zwoływane przez Wiceprzewodniczącego lub innego członka Rady Nadzorczej wskazanego przez Przewodniczącego. Do czasu wyboru Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są przez dwóch członków Rady Nadzorczej.

## § 26

1. Rada Nadzorcza wykonuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, a do jej kompetencji należy w szczególności:
  - 1) zatwierdzanie strategii działania oraz zasad stabilnego i ostrożnego zarządzania

Bankiem;

- 2) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Banku oraz wieloletnich programów rozwoju Banku;
- 3) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie tworzenia i likwidacji oddziałów i przedstawicielstw regionalnych za granicą;
- 4) udzielanie zezwolenia Zarządowi Banku na nabycie, obciążenie, i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego, udziału w nieruchomości, przy czym zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli nabycie nieruchomości, użytkowania wieczystego, udziału w nieruchomości, nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku oraz w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób; w takim przypadku Zarząd Banku jest zobowiązany do poinformowania Rady Nadzorczej o powyższych czynnościach;
- 5) wydawanie lub zatwierdzanie regulacji wewnętrznych Banku przewidzianych przez przepisy powszechnie obowiązujące do kompetencji Rady, w tym w szczególności zatwierdzanie regulaminów wydawanych przez Zarząd Banku dotyczących kontroli wewnętrznej oraz ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości; Regulamin ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 6) ocena sprawozdania Zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny;
- 7) rozpatrywanie innych wniosków i spraw wymagających uchwał Walnego Zgromadzenia;
- 8) wybieranie, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu, firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego;
- 9) powoływanie, odwoływanie i zawieszanie w czynnościach Prezesa Zarządu, członków Zarządu, jak również prawo do powierzania funkcji Wiceprezesa oraz powierzania funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 10) ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku i reprezentowanie Banku przy zawieraniu umów z członkami Zarządu;

#100203995v1<RZDMS

- 11) zatwierdzanie Regulaminu Zarządu;
- 12) wyrażanie zgody na wypłatę na rzecz akcjonariuszy zaliczek na poczet dywidendy;
- 13) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie przyszłej działalności Banku za granicą;
- 14) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank z podmiotem powiązaniem z mBank S.A. transakcji spełniającej kryteria wskazane poniżej oraz dokonywanie okresowej analizy przedmiotowych transakcji, które korzystały z wyłączenia określonego w art. 90j ust. 1 pkt 1 Ustawy o ofercie:

a) wartość transakcji przekracza 5% sumy aktywów Spółki w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku, przy czym wartość transakcji ustalana jest zgodnie z art. 90h ust. 2 i 3 i art. 90l ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o ofercie”),

b) przez podmiot powiązany rozumie się podmiot zdefiniowany w art. 90h ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie, z wyłączeniem podmiotów powiązanych, które są jednocześnie podmiotami zależnymi a mBank S.A. jest ich jedynym udziałowcem lub akcjonariuszem,

c) nie są spełnione w odniesieniu do takiej transakcji warunki określone w art. 90j Ustawy o ofercie.

2. Rada powołuje Komitet Audytu oraz Komitet do spraw Ryzyka.

3. Rada Nadzorcza może w drodze uchwały powoływać inne niż wskazane w ust 2 stałe komitety, których członkowie pełnią funkcje jako członkowie Rady Nadzorczej delegowani do pełnienia wybranych czynności nadzorczych w Banku.

## § 27

1. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa Bankowego.

2. Powołanie Prezesa Zarządu i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu członkowi Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

3. Rada Nadzorcza, niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu,

#100203995v1<RZDMS

przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 1, informację o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa Bankowego. Ponadto Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

## Zarząd Banku

### § 28

1. Zarząd Banku składa się z 3 do 4 osób powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą.
2. W skład Zarządu Banku wchodzi: Prezes Zarządu Banku i inni członkowie Zarządu Banku. Rada Nadzorcza może powierzyć członkom Zarządu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu.
3. Prezes i inni członkowie Zarządu Banku są powoływani na wspólną kadencję trwającą 3 lata.
4. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Ponadto mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu, z dniem wystąpienia zdarzenia powodującego wygaśnięcie chyba, że uchwała o odwołaniu przewiduje inną datę wygaśnięcia.
5. Członkowie Zarządu Banku mogą być odwołani przed upływem kadencji w każdym czasie.
6. Uchwały Zarządu Banku mogą być powzięte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu Banku zostali prawidłowo zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Dla ważności podejmowanych decyzji Zarządu wymagana jest obecność przynajmniej dwóch członków Zarządu. W posiedzeniu Zarządu można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
7. Uchwały Zarządu Banku są podejmowane bezwzględną większością głosów, w przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.
8. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
9. Wniosek o podjęcie uchwały w trybie pisemnym oraz projekt uchwały, która ma zostać podjęta w takim trybie, są doręczane członkom Zarządu w taki sposób, aby każdy z

#100203995v1<RZDMS

członków Zarządu mógł się z nimi zapoznać.

10. Uchwała w trybie pisemnym może być podjęta, jeżeli za jej podjęciem wypowie się więcej niż połowa członków Zarządu, z zastrzeżeniem, że wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
11. Decyzje dotyczące zaciągnięcia zobowiązań lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku podejmowane są przez Zarząd z wyjątkiem czynności zastrzeżonych do kompetencji innych organów Banku.
12. Uchwały Zarządu Banku są protokołowane.
13. Zarząd jest uprawniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę i jeżeli zatwierdzone sprawozdanie finansowe Banku za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Wypłata zaliczki na poczet dywidendy wymaga zgody Rady Nadzorczej oraz uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego. Zaliczka na poczet dywidendy może stanowić najwyżej połowę zysku Banku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.

## § 29

1. Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go.
2. Zarząd przyjmuje roczne plany finansowe i strategię działania, które zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarząd określa w nich maksymalną wielkość emisji listów zastawnych i obligacji emitowanych w danym roku.
3. Zarząd Banku pracuje na podstawie regulaminu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

## § 30

1. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy, które na mocy przepisów Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień Statutu nie zostały zastrzeżone na rzecz Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia.
2. Wewnętrzny podział kompetencji w zarządzie Banku ustala Zarząd i zatwierdza Rada Nadzorcza.
3. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu Banku, reprezentuje Zarząd Banku wobec Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej.

#100203995v1<RZDMS

4. W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

### § 31

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych i niemajątkowych Banku oraz podpisywania dokumentów w imieniu Banku upoważnieni są:
  - 1) łącznie dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i prokurent lub każda z tych osób działająca łącznie z pełnomocnikiem,
  - 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 działający samodzielnie lub łącznie w granicach swoich upoważnień.
2. Zarząd ma prawo powoływać prokurentów. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.
3. Do dokonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy Banku działający w granicach udzielonego im pełnomocnictwa. Udzielanie i odwoływanie pełnomocnictw następuje w trybie przewidzianym do składania oświadczeń w imieniu Banku.

### § 32

1. Zarząd Banku sporządza roczne sprawozdanie z działalności Banku oraz zapewnia sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia każdego roku obrotowego.
2. Sprawozdanie Zarządu oraz roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia, a następnie Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.

## **V. KAPITAŁ ZAKŁADOWY, AKCJE**

### § 33

1. 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. Kapitał zakładowy Banku pokryty zostanie gotówką wpłaconą w całości przed zarejestrowaniem Banku lub zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego Banku.
3. Akcje mogą być umarżane. Umorzenia akcji dokonuje się albo przez obniżenie kapitału zakładowego albo z zysku netto.

#### § 34

Akcje Banku są zbywalne.

### **VI. FUNDUSZE, GOSPODARKA FINANSOWA I RACHUNKOWOŚĆ BANKU**

#### § 35

1. Funduszami własnymi Banku są:
  - 1) fundusze podstawowe;
  - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku;
2. Funduszami podstawowymi są:
  - 1). wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
  - 2). kapitał zapasowy,
  - 3). kapitał rezerwowy,
  - 4). fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 5). niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
  - 6). zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości uwzględniające ograniczenia przewidziane w ustawie Prawo bankowe,
  - 7). inne pozycje bilansowe Banku, określone przez Komisję Nadzoru Bankowego - pomniejszone o pozycje przewidziane w ustawie Prawo bankowe.

#### § 36

1. Na pokrycie straty netto, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku, tworzy się kapitał zapasowy, do którego przelewa się przynajmniej 8% zysku netto, wykazanego w rocznym sprawozdaniu finansowym, dopóki kapitał ten nie osiągnie przynajmniej jednej



trzeciej części kapitału zakładowego.

2. Do kapitału zapasowego należy również przelewać nadwyżki, osiągnięte przy wydaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji.
3. Do kapitału zapasowego również wpływają dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższenia kapitału zakładowego, o ile dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat.
4. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie, jednak część kapitału zapasowego, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może być wykorzystana jedynie na pokrycie straty netto.

#### § 37

Niezależnie od kapitału zapasowego tworzy się z części zysku netto kapitał rezerwowy, z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków Banku.

O użyciu kapitału rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

#### § 38

1. Rezerwę na ryzyko ogólne tworzy się zgodnie z zasadami określonymi w przepisach Prawa bankowego.
2. Środki tej rezerwy przeznacza się na pokrycie strat związanych z działalnością bankową.
3. Rezerwą, o której mowa w ust.1 dysponuje Zarząd Banku.

#### § 39

1. Roczny zysk netto, stosownie do uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, przeznacza się na:
  - 2) kapitał zapasowy,
  - 3) kapitał rezerwowy,
  - 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
  - 5) inne fundusze,
  - 6) dywidendę dla akcjonariuszy,
  - 7) inne cele.
2. Bank dokonuje wypłaty zobowiązań pieniężnych wobec akcjonariuszy z przysługujących im praw z akcji samodzielnie, bez pośrednictwa podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy.

#### § 40

1. Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest na podstawie i w ramach planów finansowych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.
2. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej określa Zarząd Banku na podstawie założeń zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

#### § 41

1. Bank, począwszy od 1 stycznia 2006r., prowadzi rachunkowość zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, a w zakresie nieuregulowanym tymi przepisami stosuje się odpowiednio krajowe standardy rachunkowości.
2. Bank prowadzi odrębny rachunek zabezpieczenia listów zastawnych w celu monitorowania wypełniania w perspektywie długookresowej wymogów, o których mowa w art. 18 Ustawy.
3. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości Banku ustala Zarząd Banku.

#### § 42

Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. W przypadku rozpoczęcia przez Bank działalności w drugiej połowie roku kalendarzowego, Bank może księgi rachunkowe i sprawozdanie finansowe za ten okres połączyć z księgami rachunkowymi i sprawozdaniem finansowym za rok następny.

### **VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### § 43

Odpisy rocznego sprawozdania Zarządu Banku, rocznego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Rady Nadzorczej będą okazywane do wglądu akcjonariuszom na ich żądanie, najpóźniej na 15 dni przed corocznym Walnym Zgromadzeniem.

#### § 44

Dywidendę wypłaca się w dniu określonym w uchwale Walnego Zgromadzenia. Jeżeli uchwała Walnego Zgromadzenia takiego dnia nie określa, dywidenda jest wypłacana w dniu określonym przez Radę Nadzorczą. Bank nie wypłaca akcjonariuszom odsetek od nie podjętej w terminie dywidendy.

#### § 45

#100203995v1<RZDMS

Przewidziane przez prawo ogłoszenia Banku zamieszczane będą w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, o ile przepisy prawa polskiego nie przewidują innej publikacji.

#### § 46

Bank ogłasza w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, nie później niż przed upływem trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego:

- 1) łączną kwotę nominalnych wartości wyemitowanych przez Bank listów zastawnych, jakie znajdowały się w obrocie na ostatni dzień roku obrotowego;
- 2) łączną kwotę wierzytelności Banku i środków wpisanych do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych według stanu na ostatni dzień roku obrotowego.

#### § 47

We wszystkich sprawach, nie przewidzianych w niniejszym statucie, stosuje się przepisy obowiązującego prawa, w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego oraz Ustawy.