

MAZOWIECKI BANK REGIONALNY SPÓŁKA AKCYJNA

STATUT

Tekst jednolity, uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami WZA :

- 1) z dnia 18.06.1997 r.,
- 2) z dnia 17.06.1998 r.,
- 3) z dnia 28.06.1999 r.,
- 4) z dnia 07.06.2000 r.,
- 5) z dnia 07.06.2001 r.,
- 6) z dnia 20.06.2002 r.,
- 7) z dnia 17.06.2003 r.,
- 8) z dnia 16.10.2003 r.,
- 9) z dnia 16.06.2004 r.,
- 10) z dnia 21.06.2005 r.,
- 11) z dnia 20.06.2006 r.,
- 12) z dnia 19.06.2007 r.,
- 13) z dnia 18.06.2008 r.,
- 14) z dnia 16.06.2009 r.

Warszawa 2009

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Mazowiecki Bank Regionalny Spółka Akcyjna, zwany dalej „Bankiem”, jest bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze, działającym w formie spółki akcyjnej i będącym „bankiem zrzeszającym” w rozumieniu ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą”.
2. Akcjonariuszami Banku mogą być banki spółdzielcze mające siedzibę na obszarze działania określonym w § 2 ust.2.
3. Akcjonariuszami Banku mogą być również inne podmioty, niż zrzeszone w Banku banki spółdzielcze.

§ 2

1. Bank działa pod nazwą „Mazowiecki Bank Regionalny Spółka Akcyjna”. Bank może używać skrótu nazwy - „MR Bank S.A.”
2. Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. (skreślony)
4. Bank ma siedzibę w Warszawie.
5. Bank może tworzyć, prowadzić i likwidować oddziały oraz inne jednostki organizacyjne na terenie określonym w ust. 2.

§ 3

1. Bank zrzesza banki spółdzielcze – akcjonariuszy Banku na podstawie umowy zrzeszenia.
2. Bank może w celu zapewnienia jednolitości działania zawrzeć umowę o współdziałaniu z innymi bankami zrzeszającymi.

II. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁANIA

§ 4

1. Zadaniem Banku jest działanie na rzecz rozwoju bankowości spółdzielczej w warunkach gospodarki rynkowej.
2. Bank prowadzi działalność bankową ze szczególnym uwzględnieniem działań w zakresie rozwoju wsi i gospodarki żywnościowej.

3. Bank prowadzi swoją działalność w sposób nie stanowiący konkurencji dla zrzeszonych banków spółdzielczych.

§ 5

1. Działalność Banku obejmuje:

1) wykonywanie następujących czynności bankowych:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- c) udzielanie kredytów,
- c¹) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- e) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- f) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- g) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- h) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- i) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- j) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- k) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- l) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- ł) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- m) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- n) terminowe operacje finansowe,

2) wykonywanie następujących czynności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych:

- a) reprezentowanie zrzeszonych banków spółdzielczych na zewnątrz w sprawach wynikających z umowy zrzeszenia,
- b) prowadzenie rachunków bieżących zrzeszonych banków spółdzielczych, na których zrzeszone banki spółdzielcze utrzymują rezerwy obowiązkowe oraz przeprowadzają za ich pośrednictwem rozliczenia pieniężne tych banków,
- b¹) naliczanie i utrzymywanie rezerwy obowiązkowej zrzeszonych banków spółdzielczych na rachunku w Narodowym Banku Polskim,
- b²) prowadzenie wyodrębnionego rachunku, na którym deponowane są aktywa banków spółdzielczych, stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,

- c) udostępnianie zrzeszonym bankom spółdzielczym środków finansowych niezbędnych do zapewnienia ich płynności płatniczej,
 - d) wypełnianie obowiązków informacyjnych za zrzeszone banki spółdzielcze wobec Narodowego Banku Polskiego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
 - e) kontrola zgodności działalności zrzeszonych banków spółdzielczych z prawem, statutami i umową zrzeszenia,
 - f) pomoc w organizacji obsługi prawnej zrzeszonych banków spółdzielczych, świadczenie usług konsultacyjno-doradczych na ich rzecz oraz przekazywanie opracowanych przez Bank procedur bankowych, oprogramowania dotyczącego systemów informatycznych i sieci telekomunikacyjnej,
 - g) rozpatrywanie wniosków zrzeszonych banków spółdzielczych o wyrażenie zgody na prowadzenie działalności na obszarze powiatów sąsiadujących z powiatami, w których znajdują się ich siedziby oraz powiatami, w których w dniu wejścia w życie Ustawy znajdowały się ich placówki wykonujące czynności bankowe,
 - g¹) rozpatrywanie wniosków zrzeszonych banków spółdzielczych o wyrażenie zgody na prowadzenie działalności na obszarze powiatów sąsiadujących z terenem, o którym mowa w art. 5 ust. 1 a) Ustawy,
 - h) rozpatrywanie wniosków zrzeszonych banków spółdzielczych o wydanie zgody na wykonywanie czynności, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego (z wyłączeniem obejmowania lub nabywania akcji lub praw z akcji lub udziałów banków) oraz czynności, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3-8 Prawa bankowego,
 - h¹) rozpatrywanie wniosków zrzeszonych banków spółdzielczych o wydanie zgody na wykonywanie czynności, o których mowa w art. 5 ust. 2 pkt 7 i 10 Prawa bankowego,
 - i) pośredniczenie w przekazywaniu do Komisji Nadzoru Finansowego wniosków zrzeszonych banków spółdzielczych o wydanie zezwoleń, o których mowa w art. 34 Prawa bankowego,
 - j) uzgadnianie zakresu i trybu udzielania i potwierdzania przez zrzeszone banki spółdzielcze gwarancji i poręczeń,
 - k) (skreślony)
 - l) wykonywanie innych czynności przewidzianych w umowie zrzeszenia.
- 3) Inne czynności:
- a) (skreślony)
 - b) (skreślony)
 - c) występowanie w uzasadnionych przypadkach do Komisji Nadzoru Finansowego o zastosowanie środków przewidzianych w art. 138 i 141 ustawy - Prawo bankowe wobec zrzeszonych banków spółdzielczych,
 - d) realizowanie zawartych umów o zasięgu ogólnokrajowym w zakresie zastępczej obsługi obrotu oszczędnościowego,

- e) (skreślony)
 - f) tworzenie spółek prawa handlowego i cywilnego,
 - g) świadczenie usług finansowych w zakresie factoringu i pośrednictwa ubezpieczeniowego,
 - g¹) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - h) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
 - i) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - j) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do sprzedaży składników tegoż majątku, w odniesieniu do :
 - nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia ;
 obowiązek, o którym mowa wyżej, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystane do prowadzenia własnej działalności bankowej,
 - j¹) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - j²) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
 - k) działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - l) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - ł) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - m) prowadzenie transakcji na rynku pochodnych instrumentów finansowych.
2. Ewentualne ograniczenie zakresu czynności Banku mające na celu realizację zasady prowadzenia działalności w sposób nie stanowiący konkurencji dla banków spółdzielczych zawierać może umowa zrzeczenia.
3. (skreślony)

§ 5a)

Bank może w drodze umowy zawartej na piśmie powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie określonych czynności na zasadach przewidzianych w art. 6a – 6d) Prawa bankowego.

§ 6

Zaspokojenie Banku z przedmiotu obciążonego zastawem może nastąpić wg przepisów o sądowym postępowaniu egzekucyjnym lub - jeżeli umowa zastawu rejestrowego tak stanowi - w innym trybie, określonym w ustawie z dnia

6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz. U. Nr 149, poz. 703 z późniejszymi zmianami).

III. ORGANIZACJA BANKU

§ 7

1. Bank wykonuje swoje zadania poprzez jednostki organizacyjne:
 - 1) Centralę – której zadaniem jest planowanie, koordynacja, realizacja i nadzorowanie zadań wynikających ze Statutu i umowy zrzeczenia,
 - 2) Oddziały – pełniące funkcje usługowe i rozliczeniowe wobec klientów Banku, tworzone w miarę potrzeby na obszarze działania określonym w § 2 ust. 2.
- 1a). W ramach jednostek organizacyjnych mogą być tworzone komórki organizacyjne:
 - 1) w Centrali :
 - a) departamenty,
 - a¹) biura,
 - b) samodzielne wydziały,
 - c) samodzielne stanowiska pracy,
 - 2) w Oddziałach :
 - a) wydziały,
 - b) samodzielne stanowiska pracy,
 - c) filie – zamiejscowe wyodrębnione komórki wykonujące określone zadania w zakresie obsługi klientów Banku.
2. Decyzje o utworzeniu i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku podejmuje Zarząd z zastrzeżeniem § 22 pkt 8.
3. Organizację wewnętrzną Banku określa regulamin uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
4. (skreślony)

§ 7a)

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. W ramach systemu zarządzania, funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego zadaniem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

3. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w ramach systemu zarządzania i jego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia :
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. System kontroli wewnętrznej obejmuje :
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
5. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
6. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

§ 7 b)

1. W Banku działa kontrola funkcjonalna i instytucjonalna.
2. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dodatkowo, przez jego bezpośredniego przełożonego i osoby z nim współpracujące. Zadaniem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na uchybienia, ciągła analiza rezultatów oraz przebiegu pracy poszczególnych pracowników.
3. Kontrola instytucjonalna jest wykonywana przez komórkę organizacyjną audytu wewnętrznego, funkcjonującą w Centrali Banku, podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza są odpowiedzialne za stworzenie mechanizmów gwarantujących pracownikom komórki audytu wewnętrznego niezależność przy wykonywaniu powierzonych zadań.
5. Komórka organizacyjna audytu wewnętrznego może wykonywać kontrolę wewnętrzną w bankach spółdzielczych zrzeszonych w Banku na zasadach określonych w umowie zrzeszenia.
6. Komórka organizacyjna audytu wewnętrznego realizuje zadania w oparciu o:
 - 1) Ustawę i inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa,

- 2) umowę zrzeczenia,
- 3) regulaminy kontroli wewnętrznej instytucjonalnej i funkcjonalnej – uchwalane przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
7. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
8. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków komitet do spraw audytu wewnętrznego, który wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

§ 7 c)

Komórki organizacyjne w Centrali i Oddziały grupuje się w wydzielonych ze względu na merytoryczny zakres działania pionach organizacyjnych, o których mowa w § 26 ust. 4 i § 26 a) – podlegających poszczególnym członkom Zarządu.

IV. ORGANY BANKU

§ 8

Organami Banku są:

- A. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
- B. Rada Nadzorcza,
- C. Zarząd.

A. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

§ 9

1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje się raz w roku; powinno się ono odbyć w ciągu 6 miesięcy po upływie roku obrotowego.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje w miarę potrzeby Zarząd z własnej inicjatywy bądź na żądanie Rady Nadzorczej lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej 10% kapitału zakładowego.
4. Rada Nadzorcza ma prawo zwoływania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w trybie:
 - 1) zwyczajnym, jeżeli Zarząd tego nie uczynił w ustalonym czasie,

- 2) nadzwyczajnym, jeżeli Zarząd tego nie uczynił w ciągu 2 tygodni od zgłoszenia odpowiedniego wniosku przez Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy.
5. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołuje się poprzez ogłoszenie w organie określonym w § 57 Statutu w trybie przewidzianym w Kodeksie spółek handlowych, z zastrzeżeniem ust. 6.
W ogłoszeniu należy oznaczyć datę, godzinę i miejsce Walnego Zgromadzenia oraz szczegółowy porządek obrad. W przypadku zamierzonej zmiany Statutu powołać należy dotychczas obowiązujące postanowienia, jak również treść projektowanych zmian. Jeżeli jest to uzasadnione znacznym zakresem zamierzonych zmian, ogłoszenie może zawierać projekt nowego tekstu jednolitego Statutu, wraz z wyliczeniem nowych lub zmienionych postanowień Statutu.
6. Jeżeli wszystkie akcje wyemitowane przez Bank są imienne, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy może być zwołane za pomocą listów poleconych lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych co najmniej dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Dzień wysłania listów uważa się za dzień ogłoszenia. Zamiast listu poleconego lub przesyłki nadanej pocztą kurierską, zawiadomienie może być wysłane akcjonariuszowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane.

§ 10

1. Banki Spółdzielcze będące akcjonariuszami Banku są reprezentowane na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy przez pełnomocnika wybranego przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym.
2. Członkowie Rady Zrzeszenia, o której mowa w § 30, mają prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy bez prawa głosu.

§ 11

1. Wszystkie sprawy umieszczane w porządku obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej do zaopiniowania.
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze, którzy byliby uprawnieni do zwołania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w trybie § 9 ust. 3 mogą domagać się umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
3. Żądania akcjonariuszy w przedmiocie umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy powinny być złożone

na piśmie na ręce Zarządu co najmniej na miesiąc przed terminem tego Zgromadzenia.

§ 12

Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy:

- 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
 - a) sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy,
 - b) sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku w rozumieniu przepisów o rachunkowości,
- 2) (skreślony)
- 3) podejmowanie uchwał o podziale zysku netto lub o pokryciu straty,
- 4) udzielanie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 5) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- 6) zmiana Statutu Banku,
- 7) podwyższanie lub obniżanie kapitału zakładowego Banku,
- 8) podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji, w tym zamiennych,
- 9) podejmowanie uchwał w przedmiocie połączenia z innym bankiem lub likwidacji Banku oraz wyboru likwidatorów,
- 10) podejmowanie uchwał w przedmiocie tworzenia i likwidacji funduszy specjalnych oraz uchwalanie regulaminów określających gospodarkę tymi funduszami,
- 11) ustalanie wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- 12) uchwalanie regulaminu działania Rady Nadzorczej i regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy,
- 13) podejmowanie uchwał w przedmiocie zbycia nieruchomości służących do wykonywania statutowych zadań Banku; w pozostałych przypadkach, o których mowa w art. 393 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych nie jest wymagana uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy,
- 13¹) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia akcji własnych oraz upoważnienia do ich nabywania – w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych,
- 13²) postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
- 13³) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia Banku lub jego zorganizowanej części,
- 14) podejmowanie innych uchwał zgodnie z przepisami prawa i niniejszego Statutu.

§ 13

1. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych akcji z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy są podejmowane bezwzględną większością oddanych głosów, o ile Kodeks spółek handlowych lub Statut nie stanowi inaczej.
3. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy powinny być protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.

§ 14

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

§ 15

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy otwiera przewodniczący Rady Nadzorczej lub jego zastępca, po czym spośród osób reprezentujących akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy wybiera się Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

B. Rada Nadzorcza

§ 16

Członków Rady Nadzorczej wybiera Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

§ 17

1. Rada Nadzorcza składa się z 7-11 członków.
2. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 3 lata, z wyjątkiem kadencji pierwszej Rady Nadzorczej trwającej jeden rok.
3. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji.

4. Do Rady wchodzi osoby, które uzyskały największą liczbę głosów oddanych, niezależnie od liczby głosujących.
5. Członkowie Rady wybierają ze swojego grona w tajnym głosowaniu przewodniczącego, wiceprzewodniczącego oraz sekretarza.
6. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej, powołanego przed upływem danej kadencji Rady Nadzorczej wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady Nadzorczej.
7. Członkowie Rady mogą być wybierani ponownie.
8. Członkowie Rady mogą sprawować swoje funkcje tylko osobiście.
9. Członek Rady Nadzorczej może być odwołany przez Walne Zgromadzenie w każdym czasie.

§ 18

1. W razie ustąpienia, odwołania lub śmierci członka Rady Nadzorczej przed upływem kadencji, najbliższe Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uzupełni skład Rady.
2. W przypadku gdy skład Rady Nadzorczej zmniejszy się poniżej minimalnej liczby członków określonej w § 17 ust. 1 Zarząd zobowiązany jest do niezwłocznego zwołania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
3. Uzupełnienie składu Rady Nadzorczej następuje w drodze wyborów uzupełniających.

§ 19

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

§ 20

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie pisemne wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu co najmniej ich połowy, w tym przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględnie większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równej liczby głosów decyduje głos przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności, wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

§ 21

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się przynajmniej raz na kwartał.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje przewodniczący Rady z własnej inicjatywy.
- 2a). Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od daty otrzymania wniosku. Jeżeli przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad.
3. W posiedzeniach Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć za jej zgodą członkowie Zarządu, przedstawiciele pracowników Banku, zaproszeni specjaliści i goście. Zaproszone osoby nie biorą udziału w głosowaniu.
4. Rada Nadzorcza może powoływać stałe lub tymczasowe komisje lub grupy robocze do zbadania problemów, które uważa za konieczne, określa ich skład i uprawnienia.
5. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane. Protokoły są przekazywane członkom Rady Nadzorczej.

§ 22

Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i niniejszego Statutu, należy:

- 1) sprawowanie bieżącej kontroli i nadzoru nad działalnością Banku, w tym:
 - a) nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie adekwatności i skuteczności tego systemu, także powoływanie ze swoich członków komitetu do spraw audytu wewnętrznego, o którym mowa w § 7b ust. 8,
 - b) nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
 - c) nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz przynajmniej raz w roku ocenianie stopnia efektywności zarządzania tym ryzykiem przez Bank,
- 1¹) zatwierdzanie regulaminów kontroli wewnętrznej instytucjonalnej i funkcjonalnej,
- 2) ocena:
 - a) sprawozdania Zarządu z działalności Banku i z działalności grupy kapitałowej Banku,
 - b) sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania grupy kapitałowej Banku,
 - za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
 - c) wniosków Zarządu co do podziału zysku albo pokrycia straty,

- 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt 2,
- 4) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku,
- 4¹) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego :
 - a) o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu,
 - b) o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego,
- 4²) zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
- 5) zawieranie w imieniu Banku umów o pracę i innych umów z członkami Zarządu,
- 6) opiniowanie wszelkich wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy,
- 7) wybór biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe Banku i skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku,
- 8) zatwierdzanie regulaminu organizacji wewnętrznej Banku oraz uchwał Zarządu w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,
- 9) zatwierdzanie rocznych ekonomiczno - finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 10) określanie polityki w zakresie udzielania i zaciągania kredytów oraz udzielania i przyjmowania gwarancji i poręczeń,
- 11) (skreślony)
- 12) (skreślony)
- 13) (skreślony)
- 14) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
- 15) udzielanie Zarządowi zezwoleń na nabycie, obciążenie, zbycie, wydzierżawienie lub wynajęcie środków trwałych, w tym nieruchomości, albo użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości za cenę jednorazowo przewyższającą $\frac{1}{10}$ część kapitału zakładowego, z zastrzeżeniem postanowień § 12 pkt 13 i pkt 13³ oraz § 23 ust. 2,
- 16) uchwalanie regulaminu:
 - a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku,

- b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku,
 - c) udzielania osobom, o których mowa w lit. a) i b) lub na ich zlecenie, innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych,
- 17) zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
18) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
19) zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej Banku.

C. Zarząd

§ 23

1. Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd podejmuje decyzje o nabyciu, obciążeniu, zbyciu, wydzierżawieniu lub wynajęciu środków trwałych, w tym nieruchomości albo użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości za cenę jednorazowo nie przewyższającą 1/10 kapitału zakładowego, a w przypadku środków trwałych nabywanych w drodze egzekucji, upadłości, układu lub ugody z dłużnikiem Banku niezależnie od ich wartości, z zastrzeżeniem postanowień § 12 pkt 13 i pkt 13³ oraz § 22 pkt 15.
3. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone do kompetencji innych organów przepisami prawa lub niniejszego Statutu.

§ 24

1. Zarząd liczy od 3 do 4 członków.
2. W skład Zarządu Banku wchodzi:
 - 1) Prezes,
 - 2) Wiceprezes lub Wiceprezesi,
 - 3) pozostali członkowie Zarządu.

§ 24a)

1. Uchwały Zarządu Banku – z zastrzeżeniem ust. 2 – zapadają bezwzględną większością głosów oddanych.
2. Uchwała Zarządu Banku zapada także wówczas, gdy głosy „za”, spośród których jest głos Prezesa Zarządu, stanowią połowę głosów oddanych.

§ 24 b)

1. Podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem § 22 pkt 15, należy do kompetencji Zarządu. Uchwały w przedmiotowych sprawach są podejmowane w trybie § 24 a).
2. Zarząd na podstawie podjętej w trybie § 24 a) uchwały w sprawie kompetencji do podejmowania decyzji i zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Banku może upoważnić, z zastrzeżeniem § 22 pkt 15, do podejmowania decyzji, o których mowa w ust. 1 poszczególnych członków Zarządu, innych pracowników lub zespoły kolegialne (komitety), o ile jest to niezbędne dla właściwego funkcjonowania Banku.
3. Zarząd na podstawie podjętej w trybie § 24 a) uchwały w sprawie kompetencji do podejmowania decyzji i zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Banku, może upoważnić do podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu nie przekracza 5 % funduszy własnych, z zastrzeżeniem § 22 pkt 15 – poszczególnych członków Zarządu, innych pracowników lub zespoły kolegialne (komitety).

§ 25

1. Kadencja Zarządu trwa 3 lata.
2. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji.
3. Prezesa, wiceprezesów i pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa i członków Zarządu następuje na zasadach określonych w art. 22a i 22b Prawa bankowego.
4. Mandaty członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Mandat członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.
5. Członek Zarządu może być odwołany w każdym czasie.

§ 26

1. Prezes Zarządu przewodniczy Zarządowi.
2. Prezes Zarządu sprawuje nadzór nad całością funkcjonowania Banku i odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku.
3. Do kompetencji i obowiązków Prezesa Zarządu należy w szczególności :
 - 1) reprezentowanie Zarządu Banku na zewnątrz,

- 2) ustalanie porządku obrad Zarządu,
 - 3) dokonywanie za Bank jako pracodawcę czynności w sprawach z zakresu prawa pracy,
 - 4) wydawanie zarządzeń wewnętrznych regulujących działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji organów Banku, o których mowa w § 8,
 - 5) koordynowanie pracy pozostałych członków Zarządu.
4. Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlega pion Kierowania. Nadzoruje on w szczególności sprawy: audytu wewnętrznego, bezpieczeństwa Banku, ryzyka operacyjnego, organizacyjne, prawne, kadrowe, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz przeciwpożarowe.
 5. W przypadku nieobecności Prezesa Zarządu, zastępuje go członek Zarządu, o którym mowa w § 26 a) ust. 1.

§ 26 a)

1. Członek Zarządu, powołany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego na podstawie art. 22b ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, któremu w ramach podziału kompetencji podlega pion Ryzyka i Informatyki, nadzoruje w szczególności sprawy : zarządzania ryzykiem finansowym (w tym ryzykiem kredytowym), informatyki oraz logistyki.
2. *(skreślony)*
3. *(skreślony)*

§ 27

Zarząd udziela pełnomocnictw i je odwołuje. Udzielenie prokury wymaga zgody wszystkich członków Zarządu, a odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.

§ 27a)

Zarząd wydaje instrukcje służbowe, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku, których wydawanie nie zostało zastrzeżone dla innych organów Banku.

§ 27b)

1. Projekt regulacji wewnętrznej Banku opracowuje komórka organizacyjna Centrali merytorycznie właściwa ze względu na przedmiot zamierzonego unormowania.
2. Komórka opracowująca uzgadnia przygotowany projekt regulacji wewnętrznej z komórką organizacyjną audytu wewnętrznego i pozostałymi

zainteresowanymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku w zakresie należącym do ich kompetencji.

3. Projekt regulacji uzgodniony pod względem merytorycznym i zaopiniowany przez radcę prawnego, przekazywany jest na posiedzenie Zarządu, po uprzednim zaaprobowaniu przez członka Zarządu nadzorującego komórkę opracowującą.
4. Projekt regulacji nie uwzględniający zgłoszonych uwag, może być przedłożony Zarządowi z protokołem rozbieżności, zawierającym zestawienie nieuwzględnionych uwag komórek opiniujących wraz z uzasadnieniem.
5. Decyzję o wprowadzeniu regulacji podejmuje Zarząd na posiedzeniu, z udziałem przedstawicieli komórki opracowującej, a w razie potrzeby – także komórek opiniujących, w formie uchwały zgodnie z § 24 a).
6. Uchwałę po podjęciu i podpisaniu przez Zarząd przekazuje się do właściwej komórki organizacyjnej Centrali, która ewidencjonuje przepisy wewnętrzne Banku. Podjętą uchwałę przekazuje się do wiadomości komórce organizacyjnej audytu wewnętrznego, zainteresowanym komórkom organizacyjnym Centrali, Oddziałom i zrzeszonym bankom spółdzielczym.

§ 27c)

1. Wnioski o zatwierdzanie przez Radę Nadzorczą regulacji wewnętrznych, o których mowa w § 22, przedkłada Zarząd po uprzednim ich uchwaleniu w trybie określonym odpowiednio w § 27 b) ust. 1-5.
2. Rada Nadzorcza może zlecić Zarządowi przygotowanie projektów regulacji wewnętrznych uchwalanych przez Radę Nadzorczą, o których mowa w § 22 pkt 14 i 16.
3. Rada Nadzorcza zatwierdza lub uchwała regulacje, o których mowa w ust. 1 i 2, w trybie określonym w § 20.
4. Do regulacji zatwierdzanych lub uchwalanych przez Radę Nadzorczą stosuje się odpowiednio § 27 b) ust. 6.

§ 28

1. Zarząd działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą określającego m.in. sprawy wymagające kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd.
2. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.

§ 29

1. Oświadczenia woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku - z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 - składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.
2. Do wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1 w zakresie działalności jednostek organizacyjnych Banku, Zarząd może ustanawiać pełnomocników działających samodzielnie lub z drugą upoważnioną osobą w granicach udzielonych im pełnomocnictw.
3. Pełnomocnictwo do wykonywania czynności określonego rodzaju lub określonej czynności może być udzielone jednej osobie.

V. RADA ZRZESZENIA

§ 30

1. Rada Zrzeszenia jest organem opiniodawczo - doradczym zrzeszenia.
2. Radę Zrzeszenia stanowią Prezes Zarządu Banku oraz wybrani ze swojego grona prezesi zarządów banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku.
3. (skreślony)
4. (skreślony)
5. (skreślony)

§ 31

1. Głównym zadaniem Rady Zrzeszenia jest opiniowanie projektów dokumentów mających zasadnicze znaczenie dla zrzeszenia, kierowanych do rozpatrzenia przez organy Banku.
2. Szczegółowy zakres kompetencji, tryb powoływania, odwoływania, liczbę członków i zasady funkcjonowania Rady Zrzeszenia określa umowa zrzeszenia.

VI. (skreślony)

§ 32 (skreślony)

VII. KAPITAŁY BANKU I ZASADY GOSPODARKI FINANSOWEJ

§ 33

1. Bank prowadzi samodzielną gospodarkę finansową na podstawie planu ekonomiczno-finansowego i zgodnie z zasadami samofinansowania pokrywa z uzyskanych przychodów koszty działalności oraz zobowiązania wobec

budżetu państwa i zobowiązania z tytułu zawartych umów, a także wydatki na rozwój i inne potrzeby.

2. Środki finansowe Banku mogą być wykorzystywane zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie i umowie zrzeczenia.

§ 33a)

1. Plan ekonomiczno-finansowy Banku opracowywany jest na rok obrotowy. Podstawowymi elementami planu ekonomiczno-finansowego Banku są:
 - 1) bilans,
 - 2) rachunek zysków i strat,
 - 3) rachunek przepływów pieniężnych,
 - 4) zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - 5) założenia makroekonomiczne i mikroekonomiczne,
 - 6) opis głównych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat, zawierający uzasadnienie przyjętych założeń planistycznych,
 - 7) analizy podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych.
2. Podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe oraz zadania zawarte w planie ekonomiczno-finansowym Banku wynikają ze strategii działania Banku, określającej długofalowe cele, zadania oraz kierunki rozwoju całego Banku i Zrzeszenia.
3. Plan ekonomiczno-finansowy oraz strategię działania Banku opracowuje Zarząd i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia, po uprzednim zaopiniowaniu przez Radę Zrzeszenia.

§ 34

1. Fundusze własne Banku obejmują :
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku.
 - 3) *(skreślony)*
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują :
 - 1) fundusze zasadnicze Banku, które stanowią - wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy oraz kapitał zapasowy i kapitały rezerwowe, z wyłączeniem wszelkich zobowiązań z tytułu akcji uprzywilejowanych,
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią :
 - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami

- rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
- d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią:
- a) akcje własne posiadane przez Bank wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości,
 - b) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - c) strata z lat ubiegłych,
 - d) strata w trakcie zatwierdzania,
 - e) strata netto bieżącego okresu,
 - f) inne pomniejszenia funduszy podstawowych Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują :
- 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego – pozycje, o których mowa w art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b-d Prawa bankowego,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
4. *(skreślony)*

§ 35

Kapitał zakładowy Banku wynosi 45.274.700 zł (słownie: czterdzieści pięć milionów dwieście siedemdziesiąt cztery tysiące siedemset złotych) i dzieli się na 452.747 (słownie: czterysta pięćdziesiąt dwa tysiące siedemset czterdzieści siedem) akcji o wartości nominalnej 100 złotych każda, z czego:

- 1) 9.129 akcji imiennych serii A od nr 0001 do nr 9129 o łącznej wartości zł 912.900 ; akcje tej serii objęte zostały przez banki spółdzielcze – założycieli Banku w trybie art. 36 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369 z późn. zm.), uchylonej przez Ustawę,
- 2) 100.462 akcje imienne serii B od nr 000001 do nr 100462 o łącznej wartości zł 10.046.200 objętych przez banki spółdzielcze – założycieli Banku w zamian za wkłady pieniężne ; akcje te zostały

opłacone w ten sposób, że kwota zł 2.984.700 stanowiąca 29,71 % wkładów pieniężnych wpłacona została przed wpisaniem Banku do rejestru handlowego, a pozostała część w ciągu 3 lat od rejestracji Banku,

- 3) 51.831 akcji imiennych serii C od nr 00001 do nr 51831 o łącznej wartości zł 5.183.100 ; akcje tej serii zostały objęte przez banki spółdzielcze – założycieli Banku w zamian za wkłady niepieniężne stanowiące część majątku BGŻ S.A. zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 3 stycznia 1995 r. w sprawie warunków przekazania przez Bank Gospodarki Żywnościowej S.A. części majątku bankom regionalnym (Dz. U. Nr 5, poz. 26),
- 4) 36.362 akcje imienne serii D od nr 00001 do nr 36362 o łącznej wartości zł 3.636.200 objętych przez banki spółdzielcze w zamian za wkłady pieniężne w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji imiennych serii D,
- 5) 56.425 akcji imiennych serii E od nr 00001 do nr 56425 o łącznej wartości zł 5.642.500 objętych przez banki spółdzielcze w zamian za wkłady pieniężne w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji imiennych serii E,
- 6) 48.538 akcji imiennych serii F od nr 00001 do nr 48538 o łącznej wartości 4.853.800 złotych - objętych przez akcjonariuszy w zamian za wkłady pieniężne w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji imiennych serii F,
- 7) 150.000 akcji imiennych serii G od nr 000001 do nr 150000 o łącznej wartości 15.000.000 złotych - objętych przez banki spółdzielcze i inny podmiot w zamian za wkłady pieniężne w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji imiennych serii G.

§ 36

1. Akcjonariuszom Banku przysługuje na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy jeden głos z każdej posiadanej akcji.
2. Akcjonariusze Banku, nie będący bankami spółdzielczymi zrzeszonymi z Bankiem, na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24 % akcji.
3. Ograniczenia, o którym mowa w ust. 2, nie stosuje się do banków zrzeszających.

§ 37

1. Bank może podwyższać kapitał zakładowy w drodze emisji nowych akcji lub podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji.

2. Akcje serii A, B, C, D, E, F i G są akcjami zwykłymi.
3. Akcje serii A, B, C, D, E, F i G, jak i akcje serii następnych uczestniczą w dywidendzie.

§ 38

Akcje mogą być emitowane w odcinkach pojedynczych i zbiorowych.

§ 38 a)

1. Akcje mogą być umarzane.
2. Umorzenie następuje na wniosek akcjonariusza (umorzenie dobrowolne), w drodze nabycia przez Bank akcji posiadanych przez wnioskodawcę. Umorzenie dobrowolne nie może być dokonane częściej niż raz w roku obrotowym. Wniosek o umorzenie akcji składa się w siedzibie Banku, w terminie umożliwiającym umieszczenie stosownego punktu w porządku obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio w przypadku wypowiedzenia umowy zrzeczenia przez akcjonariuszy - banki spółdzielcze i niemożności zbycia akcji. W takim przypadku zostaną one umorzone po zakończeniu najbliższego roku obrotowego.
4. Szczegółowe warunki umorzenia określa każdorazowo uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, wskazująca między innymi: podstawę prawną umorzenia, wysokość wynagrodzenia dla akcjonariusza albo uzasadnienie umorzenia bez wynagrodzenia, termin wypłaty wynagrodzenia.
5. Wynagrodzenie dla akcjonariuszy za akcje umorzone będzie wypłacane, w przypadku jego uchwalenia, wyłącznie z kwoty, która zgodnie z art. 348 § 1 Kodeksu spółek handlowych może być przeznaczona do podziału.

§ 39

1. Zbycie akcji imiennych uzależnione jest od zezwolenia Banku. Zezwolenia na zbycie akcji udziela Rada Nadzorcza w formie pisemnej w terminie dwóch miesięcy od dnia złożenia wniosku w tym przedmiocie.
2. Jeżeli Bank odmawia zezwolenia, powinien w terminie dwóch miesięcy od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, wskazać innego nabywcę.
3. Nabywca wskazany przez Bank, najpóźniej w terminie 14 dni zapłaci cenę uzgodnioną ze zbywcą. W przypadku niemożności uzgodnienia ceny zbycie akcji nastąpi po cenie obliczonej na podstawie ostatniego bilansu Banku

przez dwóch biegłych rewidentów, z których jeden wyznaczony będzie przez zbywcę, a drugi przez nabywcę akcji. Każda ze stron ponosi wydatki związane z pracą wyznaczonego przez siebie rewidenta.

§ 40

Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz innych nadwyżek po pokryciu kosztów emisji akcji - z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać z działalności Banku. Na kapitał zapasowy przeznaczają się nie mniej niż 8% zysku, dopóki kapitał ten nie osiągnie wysokości odpowiadającej $\frac{1}{3}$ części kapitału zakładowego.

§ 41

Kapitały rezerwowe tworzy się z części rocznego zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego, z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków Banku. Do kapitałów rezerwowych zalicza się w szczególności kwotę 7.000.000 zł z tytułu wykupionych obligacji restrukturyzacyjnych przekazanych przez Ministra Finansów.

§ 42

O wykorzystaniu kapitału zapasowego i kapitałów rezerwowych rozstrzyga Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy; jednak część kapitału zapasowego w wysokości odpowiadającej $\frac{1}{3}$ kapitału zakładowego może być wykorzystywana jedynie na pokrycie strat bilansowych.

§ 42 a)

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

§ 43

Bank może tworzyć następujące fundusze specjalne:

- 1) fundusz załogi,
- 2) inne fundusze specjalne wynikające z przepisów prawa, bądź ustalone uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

§ 44

Fundusz załogi tworzy się z odpisów z zysku netto i przeznaczana na nagrody dla pracowników Banku.

§ 45

Zasady gospodarowania funduszami specjalnymi określają regulaminy uchwalone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

§ 45 a)

Bank może tworzyć w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej – na zasadach określonych w ustawie – Prawo bankowe. Zarząd może tworzyć i rozwiązać tę rezerwę na podstawie oceny tego ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

§ 46

Roczny zysk netto przeznaczana się na:

- 1) niepokrytą stratę z lat ubiegłych,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitały rezerwowe,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
- 5) dywidendę dla akcjonariuszy,
- 6) inne fundusze ustalone uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy,
- 7) inne cele, stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

§ 47

Wypłata dywidend z akcji dokonywana jest w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

§ 47 a)

Przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy kwoty przekraczającej zysk za ostatni rok obrotowy, pomniejszony o niepokryte straty, akcje własne oraz o kwoty, które nie mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy, wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 48

Bank może emitować obligacje, w tym zamienne oraz na warunkach przewidzianych w art. 39 Ustawy.

VIII. RACHUNKOWOŚĆ BANKU

§ 49

Bank prowadzi rachunkowość na podstawie zasad określonych w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem szczególnych zasad rachunkowości bankowej, zakładowego planu kont Banku przyjętego zgodnie z tymi przepisami oraz odpowiednich postanowień kodeksu spółek handlowych. Szczegółowe zasady i organizację rachunkowości ustala Zarząd Banku na podstawie obowiązujących przepisów.

§ 49 a)

1. Przy stosowaniu przyjętych zasad rachunkowości Bank przyjmuje założenie, że jego działalność będzie kontynuowana w dającej się przewidzieć przyszłości w niezmnieszonym istotnie zakresie.
2. W księgach rachunkowych Banku ujawniane są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.
3. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.
4. Wartość aktywów i pasywów oraz wynik finansowy Banku ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno, przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku.
5. Aktywa i pasywa wycenia się według rzeczywiście poniesionych kosztów, z uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych składnikach, a zwłaszcza zmniejszeń wartości składników aktywów, bez względu na wysokość wyniku finansowego.

§ 50

1. Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne sprawozdanie z działalności Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy od zakończenia roku obrotowego.
2. Sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej Banku oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku powinny być sporządzone najpóźniej w ciągu 5 miesięcy od zakończenia roku obrotowego.
3. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

§ 51

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku oraz roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku podlegają badaniu przez biegłego rewidenta, o którym mowa w § 22 pkt 7.
2. Biegły rewident składa swoje sprawozdanie wraz z wnioskami Radzie Nadzorczej, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

§ 52

1. Roczne sprawozdanie finansowe, roczne sprawozdanie z działalności Banku oraz wnioski co do podziału zysku lub pokrycia straty, Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w terminie do 3 miesięcy po zakończeniu roku obrotowego.
2. Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku oraz sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej Banku, Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej w terminie do 5 miesięcy po zakończeniu roku obrotowego.

§ 53 (skreślony)

§ 54

Roczne sprawozdanie finansowe, roczne sprawozdanie z działalności Banku, roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku, sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej Banku, sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinia i raport biegłego rewidenta będą udostępniane akcjonariuszom na ich żądanie w ciągu 15 dni przed Walnym Zgromadzeniem Akcjonariuszy.

IX . POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 55

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

§ 56

We wszystkich nie przewidzianych niniejszym Statutem sprawach rozstrzygają postanowienia Ustawy, Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych i innych obowiązujących przepisów.

§ 57

Przewidziane przez prawo oraz Statut ogłoszenia Banku będą zamieszczane w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

§ 58

Sprawozdania finansowe Bank ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski-B”.

§ 59

Założycielami Banku są banki spółdzielcze wymienione w załączniku stanowiącym integralną część niniejszego Statutu.