

# **BPI Bank Polskich Inwestycji Spółka Akcyjna**

---

## **STATUT**

### **BPI Bank Polskich Inwestycji Spółka Akcyjna**

#### **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

##### **§ 1**

1. **BPI Bank Polskich Inwestycji** Spółka Akcyjna jest bankiem działającym w formie spółki akcyjnej, prowadzącym działalność zgodnie z postanowieniami Kodeksu spółek handlowych, Prawa Bankowego oraz postanowieniami poniższego Statutu.
2. Założycielami Banku są: Dexia Credit Local, z siedzibą w Paryżu, Francja oraz Kommunalkredit Austria AG, z siedzibą w Wiedniu, Austria.

##### **§ 2**

1. Firma Banku brzmi: "**BPI Bank Polskich Inwestycji** Spółka Akcyjna". Bank może używać skrótu firmy: "**BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.**"
2. Siedzibą Banku jest Warszawa.

##### **§ 3**

Bank prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą.

#### **II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU**

##### **§ 4**

1. Działalność Banku obejmuje świadczenie następujących czynności bankowych:
  - (1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - (2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - (3) udzielanie kredytów,
  - (4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
  - (5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
  - (6) terminowe operacje finansowe,

- (7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - (8) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
  - (9) prowadzenie skupu i sprzedaży artości dewizowych..
2. Działalność Banku obejmuje także wykonywanie następujących czynności, innych niż wymienione w punkcie 1, tj.:
- (1) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
  - (2) obrót papierami wartościowymi, z wyjątkiem akcji spółek,
  - (3) świadczenie usług faktoringowych,
  - (4) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych.

#### § 5

Bank przestrzega zasad tajemnicy bankowej i innych zasad regulujących działalność banków zgodnie z Prawem Bankowym.

### III. WŁADZE BANKU

#### § 6

Organami władzy Banku są: Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.

#### Walne Zgromadzenie

#### § 7

1. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd raz do roku, po zakończeniu roku obrotowego. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się w terminie sześciu miesięcy od zakończenia roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest, w zależności od potrzeby, przez Zarząd z jego własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej lub akcjonariuszy reprezentujących przynajmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego. Rada Nadzorcza ma prawo do zwołania Zwyczajnego lub Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie uczyni tego w terminie przewidzianym postanowieniami Statutu. Zwyczajne Walne Zgromadzenie:
  - (1) rozpatruje i zatwierdza sprawozdanie zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowe za ubiegły rok obrotowy,
  - (2) podejmuje uchwały o podziale zysku lub pokryciu strat,
  - (3) udziela absolutorium członkom władz Banku z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy także:

- (1) wprowadzanie zmian do Statutu, w tym zmian dotyczących podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego, z wyjątkiem przypadków przewidzianych postanowieniami Kodeksu spółek handlowych,
  - (2) emisja obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji,
  - (3) tworzenie i likwidowanie kapitałów i funduszy oraz decydowanie w sprawie ich przeznaczenia,
  - (4) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej i określanie wysokości ich wynagrodzenia,
  - (5) decydowanie w sprawie likwidacji Banku, jego sprzedaży lub połączenia,
  - (6) wyznaczanie likwidatorów,
  - (7) decydowanie w sprawach roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zakładaniu Banku, sprawowaniu zarządu lub nadzoru,
  - (8) podejmowanie uchwał w innych sprawach przedłożonych przez Radę Nadzorczą i uprawnionych akcjonariuszy zgodnie z procedurą przewidzianą w przepisach prawa,
  - (9) umarzanie akcji oraz określanie szczegółowych warunków takiego umarzania, oraz
  - (10) podejmowanie uchwał w innych sprawach, które zgodnie z prawem lub innymi postanowieniami Statutu przewidziane są do kompetencji Walnego Zgromadzenia.
3. Walne Zgromadzenie otwiera przewodniczący lub wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, a jego obrady prowadzi przewodniczący Walnego Zgromadzenia.

#### § 8

Przed odbyciem Walnego Zgromadzenia, Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia sprawy, jakie mają zostać przedstawione podczas takiego Zgromadzenia. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego, którzy żądają zwołania Walnego Zgromadzenia lub umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia, zwracają się z uprzednim pisemnym wnioskiem w tej sprawie do Zarządu.

#### § 9

Z zastrzeżeniem przypadków przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne, jeżeli reprezentowanych jest na nim dwie trzecie akcji. Dla podejmowania wiążących uchwał wymagana jest większość dwóch trzecich głosów. Uchwały w następujących sprawach wymagają większości trzech czwartych głosów:

- (1) zmiana Statutu,
- (2) obniżenie kapitału zakładowego, jak również podwyższenie kapitału zakładowego i zbycie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części,
- (3) umorzenie akcji,

- (4) likwidacja lub połączenie Banku,
- (5) podział zysku, oraz
- (6) emisja obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji.

#### § 10

Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku, wniosków o odwołanie likwidatorów, o pociągnięcie do odpowiedzialności członków władz Banku lub likwidatorów oraz w sprawach osobowych. Ponadto głosowanie tajne należy zarządzić na wniosek co najmniej jednego akcjonariusza obecnego lub reprezentowanego podczas Walnego Zgromadzenia.

### **Rada Nadzorcza**

#### § 11

1. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków. Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie.
2. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres wspólnej kadencji.

#### § 12

1. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są przez Walne Zgromadzenie, a mandat członków Rady wygasa w dniu zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności za ostatni pełny rok obrotowy kadencji Rady Nadzorczej. Kadencja Rady Nadzorczej trwa pięć lat. Kadencja członka Rady Nadzorczej wygasa również z chwilą jego śmierci, rezygnacji lub odwołania z Rady. Jeżeli mandat członka Rady Nadzorczej wygaśnie przed końcem jego kadencji, skład Rady Nadzorczej zostanie uzupełniony podczas najbliższego Walnego Zgromadzenia.
2. Rada Nadzorcza wyznacza ze swojego grona przewodniczącego i wiceprzewodniczącego.

#### § 13

Rada Nadzorcza działa zgodnie ze swoim Regulaminem.

#### § 14

1. Z zastrzeżeniem postanowień punktu 3 niniejszego Paragrafu, podjęcie uchwały przez Radę Nadzorczą wymaga zaproszenia na posiedzenie Rady Nadzorczej wszystkich członków Rady Nadzorczej i obecności przynajmniej połowy z nich, w tym przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów (większością głosów "za" nad głosami "przeciw", bez uwzględnienia głosów wstrzymujących się). W przypadku równej ilości głosów "za" i "przeciw", decyduje głos przewodniczącego posiedzenia.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą głosować nad przyjęciem uchwał Rady Nadzorczej poprzez głosowanie za pośrednictwem innego członka Rady. Głosowanie w ten sposób nie może odbywać się nad sprawami, które zostały postawione na porządku obrad w trakcie trwania posiedzenia Rady Nadzorczej.

3. Rada Nadzorcza może również podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Projekty uchwał, które mają być podjęte w trybie pisemnym zostają przedstawione wszystkim członkom Rady Nadzorczej. Uchwały są podejmowane zwykłą większością głosów (zdefiniowaną w § 14 punkt 1), przy czym konieczne jest zebranie głosów wszystkich członków Rady Nadzorczej. W przypadku równej ilości głosów "za" i "przeciw", decyduje głos przewodniczącego Rady Nadzorczej.

#### § 15

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby i zwoływane są przez przewodniczącego Rady Nadzorczej (lub zastępcę przewodniczącego, zależnie od sytuacji), z jego własnej inicjatywy lub na wniosek dowolnego członka Rady Nadzorczej lub Zarządu, przedłożonego przewodniczącemu Rady Nadzorczej. Posiedzenia powinny odbyć się w ciągu dwóch tygodni od daty przedłożenia wniosku. Posiedzenia odbywają się co najmniej raz na kwartał.

#### § 16

1. Rada Nadzorcza określa liczbę członków Zarządu oraz powołuje i odwołuje Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu Banku. Rada Nadzorcza określa zakres kompetencji tych osób, uwzględniając postanowienia § 22.
2. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.
3. Niezależnie od innych uprawnień wynikających z odpowiednich przepisów prawa i Statutu, Rada Nadzorcza ma prawo:
  - (1) wyboru biegłego rewidenta sprawdzającego sprawozdania finansowe Banku,
  - (2) przyjęcia tekstu jednolitego Statutu, chyba że Walne Zgromadzenie zadecyduje inaczej,
  - (3) zatwierdzenia planu działalności Banku i rocznego planu finansowego opracowanego przez Zarząd,
  - (4) zawieszania w czynnościach - z ważnych przyczyn - całego Zarządu lub poszczególnych jego członków oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy nie są w stanie pełnić swoich funkcji,
  - (5) uchwalania Regulaminu Rady Nadzorczej, oraz
  - (6) uchwalania Regulaminu Zarządu.
4. Rada Nadzorcza rozpatruje wszystkie wnioski i sprawy wymagające podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia. W szczególności, Rada Nadzorcza ocenia sprawozdania finansowe i sprawozdanie z działalności za ostatni rok obrotowy w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, a także rozpatruje wnioski Zarządu dotyczące podziału zysków lub pokrycia strat. Rada Nadzorcza składa Walnemu Zgromadzeniu pisemne roczne sprawozdanie z wyników takiej oceny.

#### § 17

Rada Nadzorcza może tworzyć spośród własnych członków komisje oraz określać ich zadania.

## Zarząd

### § 18

1. Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech osób, w tym Prezesa Zarządu; w skład Zarządu może wchodzić także Wiceprezes. Członkowie Zarządu wybierani są na okres 5 lat.
2. (~~skreślony~~).
3. Członkowie Zarządu wybierani są na okres wspólnej kadencji.
4. Mandaty członków Zarządu wygasają w dniu, w którym Walne Zgromadzenie zatwierdzi sprawozdania finansowe za ostatni pełny rok obrotowy ich kadencji.
5. Kadencja członka Zarządu wygasa również z chwilą jego śmierci, rezygnacji lub odwołania z Zarządu.
6. Członka Zarządu można odwołać w dowolnym czasie.
7. Zarząd działa zgodnie z Regulaminem Zarządu Banku przyjętym przez Radę Nadzorczą.
8. Decyzje dotyczące transakcji wiążących się z przyjęciem zobowiązań lub zbyciem składników majątkowych, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu przekracza 5% (pięć procent) funduszy własnych Banku, powinny zostać podjęte w formie uchwały Zarządu bezwzględną większością głosów.

### § 19

1. Zarząd kieruje całością działalności Banku.
2. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy nie zastrzeżone dla innych władz Banku. Zarząd zobowiązany jest uzyskać zgodę Rady Nadzorczej, jeżeli będzie ona wymagana na podstawie odpowiednich przepisów prawa, Statutu lub Regulaminu Zarządu.
3. Zarząd wydaje ogólne warunki i wzory umów oraz regulacje wewnętrzne Banku, z zastrzeżeniem § 16 ust. 3 pkt 5 i 6.

### § 20

1. Posiedzenie Zarządu zwołuje się na wniosek dowolnego Członka Zarządu. Posiedzenia Zarządu muszą się jednak odbywać co najmniej dwa razy w miesiącu.
2. Na posiedzeniu Zarządu obecne jest kworum, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali poinformowani o porządku obrad i co najmniej połowa aktualnych członków Zarządu, w każdym razie co najmniej dwóch członków Zarządu, uczestniczy osobiście w posiedzeniu.
3. Każdy członek Zarządu posiada jeden, taki sam głos. Uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów (większością głosów "za" nad głosami "przeciw", bez uwzględnienia głosów wstrzymujących się). W przypadku równej ilości głosów "za" i "przeciw", Prezes posiada głos rozstrzygający. Prawo to nie przechodzi na wiceprezesa Zarządu, zastępującego Prezesa na posiedzeniu.

4. Zarząd może również podejmować uchwały w trybie pisemnym, w którym to przypadku wszyscy członkowie Zarządu muszą zostać poinformowani o treści projektu uchwały. Procedura podejmowania decyzji w trybie pisemnym określona będzie w Regulaminie Zarządu.

#### § 21

Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków Banku oraz do podpisywania dokumentów w imieniu Banku upoważnieni są: dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem lub dwóch prokurentów działających łącznie.

#### § 22

Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Obszar kontroli wewnętrznej należy do zakresu kompetencji Prezesa Zarządu. Obszar zarządzania ryzykiem należy do zakresu kompetencji Członka Zarządu powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

### **IV. ORGANIZACJA BANKU**

#### § 23

1. W skład struktury organizacyjnej Banku wchodzi następujące pionory podstawowe. : Pionory podstawowe dzielą się dalej na komórki organizacyjne takie jak departamenty, działy, zespoły lub niezależne stanowiska.
- .2. Struktura organizacyjna Banku oraz szczegółowy zakres działalności poszczególnych komórek organizacyjnych Banku jest określony w Regulaminie Organizacyjnym, który jest uchwalany przez Zarząd i który podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
3. Wszelkie zmiany dotyczące struktury organizacyjnej Banku oraz zakresu działalności poszczególnych komórek organizacyjnych Banku wymagają zgody Rady Nadzorczej. Zmiany dotyczące struktury organizacyjnej Banku oraz zakresu działalności poszczególnych komórek organizacyjnych Banku mogą być dokonywane wyłącznie z uwzględnieniem przepisów powszechnie obowiązujących oraz z zastrzeżeniem postanowień § 22 Statutu.

### **V. KONTROLA WEWNĘTRZNA**

#### § 24

1. Kontrolę wewnętrzną prowadzi się z uwzględnieniem następujących kryteriów: zgodność z prawem, prawidłowość i rzetelność. Celem kontroli wewnętrznej jest wsparcie procesów decyzyjnych w celu zapewnienia, iż:
  - (1) działalność Banku jest efektywna i skuteczna;
  - (2) sprawozdania i informacje przedstawione przez Bank lub jego władze są dokładne i rzetelne;
  - (3) działalność prowadzona przez Bank zgodna jest z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

2. Kontrola wewnętrzna prowadzona jest zgodnie z następującymi zasadami:
  - (1) stały nadzór nad wszystkimi rodzajami działalności Banku sprawuje Rada Nadzorcza. W celu sprawowania takiego nadzoru, Rada Nadzorcza może dokonywać oceny każdego pionu działalności Banku, żądać sprawozdań i wyjaśnień od Zarządu oraz pracowników Banku, dokonywać oceny składników majątkowych Banku i sprawdzać jego księgi i dokumenty;
  - (2) bieżącej oceny i kontroli instytucjonalnej działalności Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności dokonuje stała komórka organizacyjna powołana przez Zarząd i podlegająca Prezesowi Zarządu. Komórka ta zobowiązana jest przynajmniej dwa razy do roku złożyć Zarządowi i Radzie Nadzorczej sprawozdanie na temat swojej działalności;
  - (3) kontrolę funkcjonalną nad działalnością Banku sprawują również komórki organizacyjne istniejące w ramach Banku. Nadzór nad działalnością kontrolną sprawują z urzędu dyrektorzy, główny księgowy i ich zastępcy. Nadzór ten obejmuje w szczególności określanie przyczyn i konsekwencji ujawnionych nieprawidłowości oraz metod i sposobów mających na celu usunięcie tych nieprawidłowości.
3. Zarząd określi szczegółowe zasady organizacji i prowadzenia wewnętrznej kontroli, które podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

## **VI. KAPITAŁ ZAKŁADOWY I AKCJE BANKU**

### **§ 25**

1. Kapitał zakładowy wynosi 104.000.000 (słownie: sto cztery miliony) złotych i dzieli się na 104.000 (sto cztery tysiące) niepodzielnych akcji imiennych o równej wartości, w tym:
  - a) 70.000 (siedemdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii A,
  - b) 34.000 (trzydzieści cztery tysiące) akcji zwykłych imiennych serii B.

Wartość nominalna każdej akcji wynosi 1.000,00 (jeden tysiąc) złotych.

2. Akcje mogą być emitowane w pojedynczych lub zbiorowych odcinkach.

### **§ 26**

1. Akcje mogą być umorzone na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia - za zgodą akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone - w drodze ich nabycia przez Bank.
2. Sposób i warunki umorzenia akcji zostaną za każdym razem określone przez Walne Zgromadzenie w uchwale dotyczącej umorzenia akcji.

### **§ 27**

Każda akcja w kapitale zakładowym Banku daje prawo do jednego głosu.



## VII. FUNDUSZE BANKU, GOSPODARKA FINANSOWA I PODZIAŁ ZYSKU

### § 28

1. Następujące fundusze stanowią fundusze własne Banku:
  - (1) fundusze podstawowe,
  - (2) fundusze uzupełniające.
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - (1) fundusze zasadnicze Banku, z wyłączeniem akcji uprzywilejowanych w zakresie spłaty zobowiązań Banku z ich tytułu, które stanowią:
    - (a) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
    - (b) kapitał zapasowy,
    - (c) kapitał rezerwowi;
  - (2) dodatkowe pozycje funduszu podstawowego, na które składają się:
    - (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.

### § 29

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto oraz różnicy cenowej pomiędzy objętymi akcjami a ich wartością nominalną po pokryciu kosztów emisji akcji. Do czasu, gdy kapitał zapasowy osiągnie co najmniej jedną trzecią kapitału zakładowego, co najmniej 8% (osiem procent) zysku za dany rok obrotowy będzie przenoszone na kapitał zapasowy. Kapitał zapasowy będzie również zasilany z dodatkowych świadczeń uiszczanych przez akcjonariuszy w zamian za nadanie szczególnych uprawnień posiadanych przez nich uprzednio akcjom, o ile dopłaty takie nie zostaną wykorzystane na pokrycie nadzwyczajnych odpisów lub strat.
2. Kapitał zapasowy, w części przekraczającej 1/3 (jednej trzeciej) kapitału zakładowego, może zostać przeznaczony na podwyższenie kapitału zakładowego.
3. W granicach określonych w punkcie 2, kapitał zapasowy może zostać przeznaczony również na inne cele.
4. Walne Zgromadzenie określi łączną kwotę, jaka może zostać wykorzystana z kapitału zapasowego - na podstawie ust. 3. O ile Walne Zgromadzenie nie zadecyduje inaczej, szczegółowe zasady wykorzystania kapitału zapasowego zostaną określone przez Radę Nadzorczą.

5. Kapitał zapasowy, w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego, może zostać wykorzystany jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

#### § 30

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzy się z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, z zachowaniem wymogów określonych w obowiązujących przepisach prawa.
3. Bank może tworzyć w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Kapitały rezerwowe mogą zostać przeznaczone na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym lub niepokrytej straty przeniesionej na przyszłe okresy, wypłatę dywidendy, nabycie akcji własnych w przypadkach określonych w art. 362 §1 pkt 1 i 2 Kodeksu spółek handlowych oraz na inne cele określone w uchwałach przyjętych przez Walne Zgromadzenia.
5. Fundusz ryzyka ogólnego może zostać przeznaczony na pokrycie nieokreślonego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
6. Walne Zgromadzenie może tworzyć i znosić fundusze specjalne dozwolone na podstawie przepisów prawa.

#### § 31

1. Zysk netto Banku zostanie wykorzystany w następujący sposób:
  - (1) co najmniej 8% (osiem procent) na kapitał zapasowy,
  - (2) na kapitały rezerwowe i fundusze określane corocznie przez Walne Zgromadzenie, osobno dla każdego z tych kapitałów i funduszy,
  - (3) dywidendę dla akcjonariuszy w kwocie określonej corocznie przez Walne Zgromadzenie. Walne Zgromadzenie może przeznaczyć dywidendę lub jej część na płatność, w podwyższonym kapitale zakładowym Banku, za akcje, które mają być nabyte przez istniejących akcjonariuszy,
  - (4) inne cele zgodnie z uchwałami Walnego Zgromadzenia.
2. Dywidenda może być wypłacana w gotówce lub w papierach wartościowych.
3. Jeżeli wysokość kapitału rezerwowego będzie wynosić co najmniej jedną trzecią kapitału zakładowego, można odstąpić od odliczenia, o którym mowa w pkt. 1 ustęp 1.

#### §32

Płatność dywidendy z akcji może zostać dokonana w datach określonych przez Walne Zgromadzenie.

### § 33

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawie pokrycia straty. O ile uchwała Walnego Zgromadzenia nie przewiduje inaczej, strata zostanie pokryta z funduszu zapasowego, a następnie - w przypadkach i w granicach dozwolonych na podstawie przepisów - z innych kapitałów i funduszy, a w ostatniej kolejności z kapitału zakładowego.

### § 34

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały o wykorzystaniu kapitałów rezerwowych i funduszy. Walne Zgromadzenie może określić łączną kwotę, jaka może zostać wykorzystana z kapitałów i funduszy rezerwowych na określone cele. W przypadku, gdy Walne Zgromadzenie nie zdecyduje inaczej, Rada Nadzorcza określi szczegółowe zasady wykorzystania takich kapitałów i funduszy w odpowiednich regulacjach.

### § 35

Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne sprawozdanie z działalności prowadzonej przez Bank zostaną opracowane w ciągu trzech miesięcy od zakończenia danego roku obrotowego i przedłożone Radzie Nadzorczej Banku przez Zarząd Banku. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Pierwszy rok obrotowy kończy się dnia 31 grudnia 2005 r.

### §36

Roczne sprawozdania finansowe wraz z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku zostaną przedłożone przez Zarząd Walnemu Zgromadzeniu.

## VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 37

W przypadku likwidacji Banku, Walne Zgromadzenie wyznaczy, na wniosek Rady Nadzorczej, jednego lub więcej likwidatorów spośród członków Zarządu Banku i określi procedury dotyczące likwidacji. Po wyznaczeniu likwidatorów, prawa i obowiązki Zarządu przestają obowiązywać.

### § 38

Walne Zgromadzenie oraz Rada Nadzorcza zachowują swoje uprawnienia przez cały okres likwidacji do czasu jej zakończenia, chyba że Kodeks spółek handlowych i Prawo Bankowe przewidują inaczej.

### § 39

Przybliżona wielkość łącznych kosztów poniesionych lub obciążających Bank w związku z jego utworzeniem wynosi 330.000,00 (trzysta trzydzieści tysięcy) złotych.

### § 40

1. Z zastrzeżeniem postanowień punktu 2, ogłoszenia wymagane prawem będą zamieszczone przez Zarząd Spółki w *Monitorze Sądowym i Gospodarczym*. Jeżeli na mocy prawa wymagane będzie opublikowanie ogłoszenia, dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń będzie *Rzeczpospolita*.

2. Dokumenty dotyczące Banku, w zakresie określonym w Art. 70 pkt. 1 Ustawy o rachunkowości, zostaną opublikowane w *Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej Monitor Polski B*.

#### § 41

Do wszystkich spraw nie uregulowanych w niniejszym Statucie stosują się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.