



Statut Spółki

mFaktoring Spółka Akcyjna

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Spółka działa pod firmą: mFaktoring Spółka Akcyjna.
2. Spółka może używać skrótu firmy: mFaktoring S.A.

§ 2

1. Siedzibą Spółki jest Warszawa.
2. Spółka prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.
3. Spółka może tworzyć i likwidować oddziały i przedstawicielstwa w kraju i zagranicą.
4. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.
5. Spółka może zakładać spółki i przystępować do istniejących spółek, a także uczestniczyć w innych instytucjach i organizacjach gospodarczych.

§ 3

Założycielami Spółki są:

- a) Bank Rozwoju Eksportu Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- b) Spółka Akcyjna pod firmą Intermarket Factoring AG z siedzibą w Wiedniu,
- c) Pan Andrzej Marian Żbikowski.

II. Przedmiot działalności spółki

§ 4

Przedmiotem działalności Spółki jest:

- a) Pozostałe formy udzielania kredytów (PKD 64.92.Z);
- b) Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z);
- c) Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (PKD 70.22.Z);
- d) Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 66.19.Z).

III. Kapitał zakładowy

§ 5

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 11.505.000,00 (jedenaście milionów pięćset pięć tysięcy) złotych i dzieli się na:
 - a) 1.000 (tysiąc) akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 2.500,00 (dwa tysiące pięćset) złotych każda,
 - b) 3.600 (trzy tysiące sześćset) akcji imiennych serii B o wartości nominalnej 2.500,00 (dwa tysiące pięćset) złotych każda,
 - c) 1 (jedną) akcję imienną serii C o wartości nominalnej 2.500,00 (dwa tysiące pięćset) złotych,
 - d) 1 (jedną) akcję imienną serii D o wartości nominalnej 2.500,00 (dwa tysiące pięćset) złotych.
2. Akcja serii C jest akcją uprzywilejowaną w ten sposób, że na akcję serii C przypadają dwa głosy na Walnym Zgromadzeniu z zastrzeżeniem, że uprzywilejowanie to wygasa w przypadku zbycia tej akcji przez akcjonariusza na rzecz osoby trzeciej, za wyjątkiem zbycia na rzecz spółki w 100% (stu procentach) zależnej od mBanku S.A. w Warszawie.

§ 6

Akcje nowych emisji mogą być pokrywane wkładem pieniężnym lub niepieniężnym.

§ 7

1. Akcje mogą być umorzone za zgodą akcjonariusza w drodze ich nabycia przez Spółkę (umorzenie dobrowolne).
2. Umorzenie akcji wymaga obniżenia kapitału zakładowego.

IV. Organy spółki

§ 8

Organami Spółki są:

- a) Walne Zgromadzenie,
- b) Rada Nadzorcza,
- c) Zarząd.

§ 9

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2. oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane, a Zarząd nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.
4. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki.

§ 10

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należą w szczególności następujące sprawy wymagające jego uchwały:

- a) zmiana Statutu, połączenie lub rozwiązanie Spółki,
- b) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego,
- c) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy,
- d) udzielenie absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków,
- e) podział zysku lub pokrycie straty,
- f) tworzenie i likwidacja kapitałów rezerwowych oraz określenie ich przeznaczenia,
- g) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- h) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej Spółki oraz określanie ich wynagrodzenia,
- i) uchwalenie regulaminu Rady Nadzorczej,
- j) udzielanie zgody na zawieranie przez Spółkę umów z członkami Rady Nadzorczej i członkami ich rodzin,
- k) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- l) postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
- m) wyrażanie zgody na nabycie lub zbycie przez Spółkę udziałów lub akcji, bądź utworzenie lub przystąpienie do organizacji gospodarczych
- n) podejmowanie decyzji w innych kwestiach zastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia na mocy postanowień niniejszego Statutu lub przepisów prawa.

§ 11

1. Rada Nadzorcza składa się z trzech do sześciu członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie.
2. Członkowie Rady Nadzorczej są wybierani na okres wspólnej trzyletniej kadencji i mogą być wybierani ponownie. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie rozpoczęłoby się ono z początkiem tego roku obrotowego). Przepisu art. 369 § 1 zd. 2 w zw. z art. 386 § 2 Kodeksu spółek handlowych nie stosuje się. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
3. Rada Nadzorcza wybiera Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego spośród swoich członków.
4. W przypadku, gdy liczba członków Rady Nadzorczej jest mniejsza od trzech, Zarząd Spółki zobowiązany jest do niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

§ 12

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:
 - a) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
 - b) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
 - c) sporządzenie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy,
 - d) wyrażanie zgody na wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego,
 - e) zatwierdzanie rocznego i średnioterminowego planu finansowego Spółki, a także jakiejkolwiek działalności nie ujętej w rocznym i średnioterminowym planie finansowym Spółki,
 - f) zatwierdzenie wieloletnich planów rozwoju oraz strategii i polityk Spółki, w szczególności w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - g) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu oraz ustalanie wynagrodzenia i warunków kontraktów dla członków Zarządu, reprezentowanie Spółki przy zawieraniu umów z członkami Zarządu,
 - h) zatwierdzanie podziału kompetencji pomiędzy członków zarządu oraz regulaminu Zarządu,
 - i) wyrażanie zgody na nabycie lub zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz ich obciążanie,
 - j) wyrażanie zgody na udział członków Zarządu w organach statutowych innych spółek,
 - k) wyrażanie zgody na ustanowienie zastawu, zaciąganie kredytów, pożyczek, udzielanie poręczeń w wysokości przekraczającej 5 (pięć) procent funduszy własnych Spółki na dzień 31 grudnia roku poprzedniego, z zastrzeżeniem innych postanowień niniejszego Statutu,
 - l) wyrażanie zgody na tworzenie i likwidowanie oddziałów i przedstawicielstw,
 - m) opiniowanie wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
 - n) dokonywanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Spółki,

- o) wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę z podmiotem powiązanym mBanku S.A., (przez podmiot powiązany rozumie się podmiot zdefiniowany w art. 90h ust 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (dalej: „Ustawa o ofercie”) z wyłączeniem podmiotów powiązanych, które są jednocześnie podmiotami zależnymi, a mBank S.A. jest ich jedynym udziałowcem lub akcjonariuszem), transakcji spełniającej następujące kryteria:
 - 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 Spółki, przy czym wartość transakcji ustalana jest zgodnie art. 90h ust. 2 i 3 Ustawy o ofercie,
 - nie są spełnione w odniesieniu do takiej transakcji warunki określone w art. 90j Ustawy o ofercie,
 - p) dokonywanie okresowej analizy transakcji, o których mowa w lit. o), które korzystały z wyłączenia określonego w art. 90j ust 1 pkt 1) Ustawy o ofercie,
 - q) inne kwestie zastrzeżone do kompetencji Rady Nadzorczej na mocy postanowień niniejszego Statutu, postanowień Regulaminu Rady Nadzorczej, przepisów prawa lub wynikające ze standardów przyjętych w Grupie mBanku.
3. Nie jest wymagana zgoda Rady Nadzorczej na zawarcie przez Spółkę ze spółką dominującą, spółką zależną lub spółką powiązaną transakcji, której wartość zsumowana z wartością transakcji zawartych z tą samą spółką w okresie roku obrotowego przekracza 10% sumy aktywów Spółki w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki. Przepisu art. 384[1] Kodeksu spółek handlowych nie stosuje się.

§ 13

1. Posiedzeniu Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej. W razie jego nieobecności funkcję przewodniczącego posiedzenia pełni Wiceprzewodniczący. Jeżeli na posiedzeniu nie jest obecny Przewodniczący Rady Nadzorczej ani Wiceprzewodniczący, obradom przewodniczy Członek Rady Nadzorczej wybrany przez obecnych na posiedzeniu.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej z własnej inicjatywy, na żądanie któregośkolwiek z członków Rady Nadzorczej lub Zarządu. 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.
3. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia zawierające datę, godzinę i miejsce posiedzenia oraz proponowany porządek obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia, wysyła się Członkom Rady Nadzorczej pocztą elektroniczną, co najmniej na 14 dni przed terminem posiedzenia. W uzasadnionych przypadkach, jeśli nie sprzeciwi się temu żaden Członek Rady Nadzorczej, okres ten może być skrócony.
4. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący Rady Nadzorczej lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni.
5. Każdy członek Rady Nadzorczej posiada jeden głos. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów, decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności - głos Wiceprzewodniczącego.
6. 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.
7. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli za jej podjęciem wypowie się więcej niż połowa Członków Rady Nadzorczej, a wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej zostali poinformowani o treści projektu uchwały.
8. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi.
9. Szczegółowy tryb działania Rady Nadzorczej określa regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą i zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie.

§ 14

1. Zarząd składa się od jednego do czterech członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą.
2. W przypadku, gdy Zarząd jest jednoosobowy, członek Zarządu wybierany jest na okres trzyletniej kadencji i może być wybierany ponownie. W przypadku, gdy Zarząd jest wieloosobowy członka Zarządu są wybierani na okres wspólnej trzyletniej kadencji i mogą być wybierani ponownie. Kadencję oblicza się w latach obrotowych (pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie rozpoczęłoby się ono z początkiem tego roku obrotowego). Przepisu art. 369 § 1 zd. 2 Kodeksu spółek handlowych nie stosuje się. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
3. Rada Nadzorcza może powierzyć członkom Zarządu pełnienie funkcji Prezesa i Wiceprezesa Zarządu.

§ 15

1. Zarząd ma prawo powoływać prokurentów. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu, gdy Zarząd jest wieloosobowy. Odwołać prokurę może każdy członek Zarządu.
2. Do składania oświadczeń w imieniu Spółki uprawnieni są:
 - a) w przypadku Zarządu jednoosobowego członek Zarządu działający samodzielnie,

- b) w przypadku Zarządu wieloosobowego dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu wraz z prokurentem lub pełnomocnikiem działającym w granicach udzielonego upoważnienia,
 - c) dwaj prokurenci działający łącznie w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze.
3. Do dokonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy Spółki działający w granicach udzielonego im pełnomocnictwa. Udzielanie i odwoływanie pełnomocnictw następują w trybie przewidzianym do składania oświadczeń w imieniu Spółki.

§ 16

1. Zarząd prowadzi sprawy Spółki, zarządza jej majątkiem i reprezentuje Spółkę wobec osób trzecich.
2. W przypadku Zarządu wieloosobowego uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w razie równiej liczby głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, w przypadku, gdy Prezes Zarządu został powołany. W przypadku Zarządu jednoosobowego uchwały Zarządu podejmowane są przez jednego członka Zarządu.
3. W umowach między Spółką a członkiem Zarządu, jak również w sporze z nim Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza, w imieniu której działa Przewodniczący Rady Nadzorczej, albo pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.
4. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy, które na mocy Kodeksu spółek handlowych oraz niniejszego Statutu nie zostały zastrzeżone na rzecz Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia.
5. Zarząd jest uprawniony do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Spółka posiada środki wystarczające na wypłatę.
6. Spółka może wypłacić zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy, jeżeli jej zatwierdzone sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy wykazuje zysk. Zaliczka może stanowić najwyżej połowę zysku osiągniętego od końca poprzedniego roku obrotowego, wykazanego w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, powiększonego o kapitały rezerwowe utworzone z zysku, którymi może dysponować Zarząd w celu wypłaty zaliczek, oraz pomniejszonego o niepokryte straty i akcje własne.
7. Szczegółowy tryb działania Zarządu określa Regulamin Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

§ 17

1. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej informacji o:
 - 1) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie;
 - 2) sytuacji Spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
 - 3) postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Spółki, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw;
 - 4) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Spółki, w tym na jej rentowność lub płynność;
 - 5) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Spółki.
2. Realizacja obowiązków, o których mowa w § 1 pkt 2-5, obejmuje posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.
3. Informacje, o których mowa w § 1 i 2, powinny być przekazywane w przypadkach, o których mowa w:
 - 1) § 1 pkt 1-2 - na posiedzeniu Rady Nadzorczej raz na kwartał, § 1 pkt 3 - na posiedzeniu Rady Nadzorczej raz w roku,
 - 2) § 1 pkt 4 i 5 - niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń lub okoliczności.
4. Informacje, o których mowa w § 1 i 2, powinny być przedstawione w wersji elektronicznej, w sposób przyjęty dla przekazywania innych materiałów na posiedzenie Rady Nadzorczej, z wyjątkiem sytuacji, gdy zachowanie tej formy nie jest możliwe ze względu na konieczność natychmiastowego przekazania informacji Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza może postanowić o dopuszczalności przekazywania tych informacji również w innej formie.

V. Rachunkowość spółki

§ 18

1. Rok obrotowy Spółki pokrywa się z rokiem kalendarzowym.
2. Spółka wykonuje samodzielnie zobowiązania pieniężne Spółki wobec akcjonariuszy z tytułu przysługujących im praw z akcji, bez pośrednictwa podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy."

§ 19

W związku ze zmianami § 11 ust. 2 i § 14 ust. 2 Statutu mFaktoring S.A. i nadaniu im brzmienia określonego w § 1 niniejszej uchwały, postanawia się, że do mandatów i kadencji członków Rady Nadzorczej i Zarządu, które:

- 1) trwają w chwili wpisu zmian Statutu mFaktoring S.A. objętych § 1 niniejszej uchwały do Krajowego Rejestru Sądowego; lub
- 2) wynikają z powołań dokonanych po podjęciu niniejszej uchwały, a przed wpisem zmian Statutu mFaktoring S.A. objętych § 1 niniejszej uchwały do Krajowego Rejestru Sądowego,

stosuje się postanowienia § 11 ust. 2 i § 14 ust. 2 Statutu mFaktoring S.A. w brzmieniu nadanym niniejszą uchwałą.

§ 20

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia. Zgodnie z art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych skutki związane z niniejszą zmianą Statutu mFaktoring S.A. następują z chwilą wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego.

Przewodnicząca stwierdziła, że w głosowaniu jawnym nad uchwałą, oddano ważne głosy z 4.602 akcji, które stanowią 100% kapitału zakładowego, głosów ważnych oddano 4.603, w tym 4.603 głosów „za”, głosów „przeciw” ani „wstrzymujących się” nie oddano, wobec czego uchwała została podjęta jednogłośnie.