



NOTA INFORMACYJNA

dla Obligacji

o łącznej wartości nominalnej 500.000.000 PLN

Emitent:

mBank S.A.

z siedzibą w Warszawie

Niniejsza nota informacyjna sporządzona została w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez BondSpot S.A.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na regulowanym rynku pozagiełdowym prowadzonym przez BondSpot S.A.

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka, jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszej noty nie była zatwierdzana przez BondSpot S.A. pod względem zgodności informacji w niej zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data sporządzenia: 18 grudnia 2013 r.

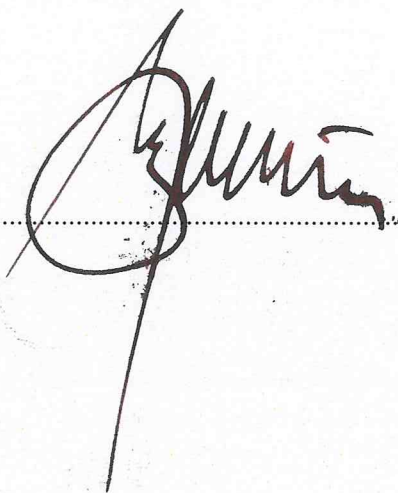
Niniejsza nota została zaktualizowana w związku z wprowadzeniem instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Data aktualizacji: 7 marca 2014 r.

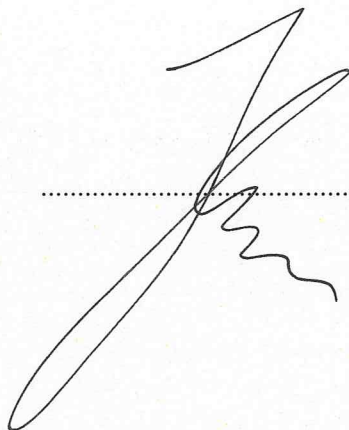
OŚWIADCZENIE OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE ZAWARTE W NOCIE INFORMACYJNEJ

Emitent oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w nocie informacyjnej są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że nie pominięto w niej żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jej znaczenie i wycenę instrumentów dłużnych wprowadzanych do obrotu.

w imieniu mBank S.A.:



A handwritten signature in dark ink, written over a horizontal dotted line. The signature is stylized and appears to be a cursive representation of a name.



A handwritten signature in dark ink, written over a horizontal dotted line. The signature is stylized and appears to be a cursive representation of a name.

1. Cel emisji

Cel emisji Obligacji nie został określony.

2. Określenie rodzaju emitowanych Obligacji

Każda Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, emitowanym w serii, nieposiadającym, zgodnie z art. 5a ust. 1 Ustawy o Obligacjach, formy dokumentu, zarejestrowanym w Depozycie KDPW.

Obligacje są emitowane na podstawie:

- (a) art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach;
- (b) uchwały zarządu Emitenta nr 132/13 z dnia 28 listopada 2013 roku; oraz
- (c) art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b) Prawa Bankowego.

Obligacje zostały wyemitowane w dniu 3 grudnia 2013 r.

Niniejsza nota informacyjna obejmuje następujące Obligacje:

lp.	seria	nazwa skrócona Catalyst	Dzień Emisji	Dzień Wykupu
1.	BREO201223	MBK1223	3 grudnia 2013 r.	20 grudnia 2023 r.

3. Wielkość emisji

Wartość nominalna wszystkich Obligacji wynosi 500.000.000 PLN (słownie: pięćset milionów złotych).

4. Wartość nominalna i cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 100.000 PLN (słownie: sto tysięcy złotych).

Cena emisyjna jednej Obligacji wynosi 100.000 PLN (słownie: sto tysięcy złotych).

5. Warunki wykupu i warunki wypłaty oprocentowania Obligacji

5.1 Warunki wykupu Obligacji

Obligacje podlegać będą jednorazowemu wykupowi według wartości nominalnej powiększonej o należne odsetki w Dniu Wykupu lub Dniu Wcześniejszego Wykupu.

Dzień Wykupu oznacza dzień 20 grudnia 2023 r. Płatność z tytułu Obligacji będzie dokonywana na rzecz osoby, dla której prawa z Obligacji zapisane są na Rachunkach Papierów Wartościowych w dniu 12 grudnia 2023 r.

Dzień Wcześniejszego Wykupu Secundus oznacza dzień 20 grudnia 2018 r., przy czym w następstwie podjęcia przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zaliczeniu środków uzyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu Secundus, ale pod warunkiem uprzedniego uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na taki wcześniejszy wykup Obligacji.

Dzień Wcześniejszego Wykupu Tertius oznacza dzień przypadający w Dniu Płatności Odsetek następującym po wejściu w życie Nowych Regulacji, przy czym Emitent może podjąć decyzję o dokonaniu wcześniejszego wykupu Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu Tertius, jeżeli na podstawie Nowych Regulacji środki uzyskane z emisji Obligacji nie będą mogły być zaliczone na fundusze uzupełniające Emitenta, o ile taki wcześniejszy wykup Obligacji będzie dopuszczalny przez Nowe Regulacje i Emitent uzyska zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na wcześniejszy wykup Obligacji.

5.2 Warunki wypłaty oprocentowania

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, ustalonej zgodnie z poniższymi postanowieniami.

Obligatariuszowi za każdy Okres Odsetkowy przysługują odsetki. Kwota odsetek od jednej Obligacji zostanie ustalona po ustaleniu Stopy Procentowej, poprzez pomnożenie wartości nominalnej jednej Obligacji przez Stopę Procentową, pomnożenie uzyskanego wyniku przez liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym, podzielenie wyniku przez 365 i zaokrąglenie uzyskanego wyniku do pełnego grosza (pół grosza lub więcej jest zaokrąglane w górę).

Powyższa Stopa Procentowa jest sumą stopy procentowej WIBOR dla sześciomiesięcznych depozytów w PLN oraz marży w wysokości 2,25% (w skali roku).

Odsetki płatne są w PLN w Dniu Płatności Odsetek za pośrednictwem KDPW i podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych i Rachunki Zbiorcze.

Jeżeli Dzień Płatności Odsetek przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, zapłata odsetek nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po Dniu Płatności Odsetek, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności. Odsetki są naliczane od Dnia Emisji (włącznie) do Dnia Wykupu lub Dnia Wcześniejszego Wykupu (z wyłączeniem tego dnia). W kolejnych Okresach Odsetkowych Dzień Ustalenia Praw do odsetek oraz Dzień Płatności Odsetek przypadają w terminach określonych w poniższej tabeli:

nr Okresu Odsetkowego	pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	ostatni dzień Okresu Odsetkowego	Dzień Ustalenia Praw do odsetek za Okres Odsetkowy wskazany w kolumnie I	Dzień Płatności Odsetek dla Okresu Odsetkowego wskazanego w kolumnie I
kolumna I	kolumna II	kolumna III	kolumna IV	kolumna V
1	3 grudnia 2013 r.	20 czerwca 2014 r.	11 czerwca 2014 r.	20 czerwca 2014 r.
2	20 czerwca 2014 r.	20 grudnia 2014 r.	12 grudnia 2014 r.	20 grudnia 2014 r.
3	20 grudnia 2014 r.	20 czerwca 2015 r.	12 czerwca 2015 r.	20 czerwca 2015 r.
4	20 czerwca 2015 r.	20 grudnia 2015 r.	11 grudnia 2015 r.	20 grudnia 2015 r.
5	20 grudnia 2015 r.	20 czerwca 2016 r.	10 czerwca 2016 r.	20 czerwca 2016 r.
6	20 czerwca 2016 r.	20 grudnia 2016 r.	12 grudnia 2016 r.	20 grudnia 2016 r.
7	20 grudnia 2016 r.	20 czerwca 2017 r.	9 czerwca 2017 r.	20 czerwca 2017 r.
8	20 czerwca 2017 r.	20 grudnia 2017 r.	12 grudnia 2017 r.	20 grudnia 2017 r.
9	20 grudnia 2017 r.	20 czerwca 2018 r.	12 czerwca 2018 r.	20 czerwca 2018 r.
10	20 czerwca 2018 r.	20 grudnia 2018 r.	12 grudnia 2018 r.	20 grudnia 2018 r.
11	20 grudnia 2018 r.	20 czerwca 2019 r.	12 czerwca 2019 r.	20 czerwca 2019 r.
12	20 czerwca 2019 r.	20 grudnia 2019 r.	12 grudnia 2019 r.	20 grudnia 2019 r.
13	20 grudnia 2019 r.	20 czerwca 2020 r.	12 czerwca 2020 r.	20 czerwca 2020 r.
14	20 czerwca 2020 r.	20 grudnia 2020 r.	11 grudnia 2020 r.	20 grudnia 2020 r.
15	20 grudnia 2020 r.	20 czerwca 2021 r.	11 czerwca 2021 r.	20 czerwca 2021 r.
16	20 czerwca 2021 r.	20 grudnia 2021 r.	10 grudnia 2021 r.	20 grudnia 2021 r.
17	20 grudnia 2021 r.	20 czerwca 2022 r.	9 czerwca 2022 r.	20 czerwca 2022 r.
18	20 czerwca 2022 r.	20 grudnia 2022 r.	12 grudnia 2022 r.	20 grudnia 2022 r.
19	20 grudnia 2022 r.	20 czerwca 2023 r.	12 czerwca 2023 r.	20 czerwca 2023 r.
20	20 czerwca 2023 r.	20 grudnia 2023 r.	12 grudnia 2023 r.	20 grudnia 2023 r.

5.3 Płatności z tytułu Obligacji

Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych i Rachunki Zbiorcze, zgodnie z odpowiednimi regulacjami KDPW. Płatności będą dokonywane na rzecz Obligatariuszy, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Papierów Wartościowych lub Rachunkach Zbiorczych w Dniu Ustalenia Praw.

Jeżeli dzień, w którym ma nastąpić płatność świadczenia z tytułu Obligacji przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, płatność świadczeń z Obligacji nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności.

5.4 Podporządkowanie Obligacji

Zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji są zobowiązaniami podporządkowanymi w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b) Prawa Bankowego, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększają fundusze uzupełniające Emitenta. W przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji świadczenia pieniężne wynikające z Obligacji zostaną zaspokojone w ostatniej kolejności w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b) Prawa Bankowego. Z zastrzeżeniem postanowień art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pozyskane z emisji Obligacji nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu i Obligatariuszom nie przysługuje prawo żądania wcześniejszego wykupu Obligacji. Ponadto wierzytelności Obligatariuszy z tytułu Obligacji nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

6. Wysokość i formy zabezpieczenia i oznaczenia podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje są niezabezpieczone.

7. Wartość zaciągniętych zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia Obligacji oraz perspektywy kształtowania się zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji

Wartość zobowiązań zaciągniętych przez Emitenta na dzień 30.09.2013 roku wynosi 86.260.278.000 PLN. Perspektywy kształtowania się zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji należy oceniać na podstawie oświadczeń i informacji przekazywanych przez Emitenta jako spółkę publiczną.

8. Dane umożliwiające nabywcom Obligacji orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji oraz zdolność Emitenta do wywiązania się z zobowiązań wynikających z instrumentów dłużnych, jeżeli przedsięwzięcie jest określone

Nie dotyczy.

9. Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne

Nie dotyczy.

10. W przypadku ustanowienia jakiejkolwiek formy zastawu lub hipoteki jako zabezpieczenia wierzytelności wynikającej z instrumentów dłużnych – wycena przedmiotu zastawu lub hipoteki dokonana przez uprawnionego biegłego

Nie dotyczy.

11. W przypadku emisji obligacji zamiennych na akcje - dodatkowo:

- a) liczbę głosów na walnym zgromadzeniu emitenta, która przysługiwałaby z objętych akcji - w przypadku gdyby została dokonana zamiana wszystkich wyemitowanych obligacji,
- b) ogólną liczbę głosów na walnym zgromadzeniu emitenta - w przypadku gdyby została dokonana zamiana wszystkich wyemitowanych obligacji,

Nie dotyczy.

12. W przypadku emisji obligacji z prawem pierwszeństwa - dodatkowo:

- a) liczbę akcji przypadających na jedną obligację,**
- b) cenę emisyjną akcji lub sposób jej ustalenia,**
- c) terminy,**

Nie dotyczy.

Załączniki:

- 1. Skrócony odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 25.02.2014 r. dotyczący Emitenta
- 2. Tekst jednolity statutu Emitenta
- 3. Uchwała nr 132/13 zarządu mBank S.A. z dnia 28 listopada 2013 r.
- 4. Warunki Emisji Obligacji
- 5. Definicje i objaśnienia skrótów

ZAŁĄCZNIK 1
DO NOTY INFORMACYJNEJ

**SKRÓCONY ODPIS Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
Z DNIA 25.02.2014 R. DOTYCZĄCY EMITENTA**

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 25.02.2014 godz. 11:21:20

Numer KRS: 0000025237

Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW
pobrana na podstawie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze
Sądowym (Dz. U. z 2007 r. Nr 168, poz.1186, z późn. zm.)

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym	11.07.2001		
Ostatni wpis	Numer wpisu	167	Data dokonania wpisu
	22.01.2014		
	Sygnatura akt	WA.XII NS-REJ.KRS/1748/14/283	
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu				
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA			
2.Numer REGON/NIP	REGON: 001254524, NIP: 5260215088			
3.Firma, pod którą spółka działa	MBANK SPÓŁKA AKCYJNA			
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	RHB 14036 SĄD REJONOWY DLA M.ST.WARSZAWY, XVI WYDZIAŁ GOSPODARCZY-REJESTROWY			
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE			
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	---			

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu				
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA			
2.Adres	ul. SENATORSKA, nr 18, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-950, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA			
3.Adres poczty elektronicznej	-----			
4.Adres strony internetowej	-----			

Rubryka 3 - Oddziały				
1	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY BIELSKO BIAŁA		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. BIELSKO-BIAŁA, gmina M. BIELSKO-BIAŁA, miejsc. BIELSKO-BIAŁA		
	3.Adres	ul. PLAC WOLNOŚCI, nr 7, lok. ---, miejsc. BIELSKO-BIAŁA, kod 43-304, poczta BIELSKO-BIAŁA, kraj		

POLSKA				
2	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY BIAŁYSTOK		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. BIAŁYSTOK, gmina M. BIAŁYSTOK, miejsc. BIAŁYSTOK		
	3.Adres	ul. ŚWIĘTOJAŃSKA, nr 15, lok. ---, miejsc. BIAŁYSTOK, kod 15-277, poczta BIAŁYSTOK, kraj POLSKA		
3	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY BYDGOSZCZ		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ		
	3.Adres	ul. GRODZKA, nr 19-21, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-109, poczta BYDGOSZCZ, kraj POLSKA		
4	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY CZĘSTOCHOWA		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. CZĘSTOCHOWA, gmina M. CZĘSTOCHOWA, miejsc. CZĘSTOCHOWA		
	3.Adres	ul. JASNOGORSKA, nr 79, lok. ---, miejsc. CZĘSTOCHOWA, kod 42-217, poczta CZĘSTOCHOWA, kraj POLSKA		
5	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY GDAŃSK		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat M. GDAŃSK, gmina M. GDAŃSK, miejsc. GDAŃSK		
	3.Adres	ul. WAŁY JAGIELLOŃSKIE, nr 8, lok. ---, miejsc. GDAŃSK, kod 80-900, poczta GDAŃSK, kraj POLSKA		
6	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY GDYNIA		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat M. GDYNIA, gmina M. GDYNIA, miejsc. GDYNIA		
	3.Adres	ul. ZYGMUNTOWSKA, nr 4, lok. ---, miejsc. GDYNIA, kod 81-371, poczta GDYNIA, kraj POLSKA		
7	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY KIELCE		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat M. KIELCE, gmina M. KIELCE, miejsc. KIELCE		
	3.Adres	ul. SIENKIEWICZA, nr 2, lok. ---, miejsc. KIELCE, kod 25-354, poczta KIELCE, kraj POLSKA		
8	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY LUBLIN		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. LUBLIN, gmina M. LUBLIN, miejsc. LUBLIN		
	3.Adres	ul. KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE, nr 6, lok. ---, miejsc. LUBLIN, kod 20-002, poczta LUBLIN, kraj POLSKA		
9	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY ŁÓDŹ		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. ŁÓDŹ, gmina M. ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ		
	3.Adres	ul. PLAC WOLNOŚCI, nr 3, lok. ---, miejsc. ŁÓDŹ, kod 91-415, poczta ŁÓDŹ, kraj POLSKA		
10	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY OLSZTYN		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat M. OLSZTYN, gmina M. OLSZTYN, miejsc. OLSZTYN		
	3.Adres	ul. PRZESUDSKIEGO, nr 44A, lok. ---, miejsc. OLSZTYN, kod 10-450, poczta OLSZTYN, kraj POLSKA		
11	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY GORZÓW WIELKOPOLSKI		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBUSKIE, powiat M. GORZÓW WIELKOPOLSKI, gmina M. GORZÓW WIELKOPOLSKI, miejsc. GORZÓW WIELKOPOLSKI		
	3.Adres	ul. PRZEWYSŁOWA, nr 2, lok. ---, miejsc. GORZÓW WIELKOPOLSKI, kod 66-400, poczta GORZÓW WIELKOPOLSKI, kraj POLSKA		
12	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY KALISZ		
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. KALISZ, gmina M. KALISZ, miejsc. KALISZ		
	3.Adres	ul. FRYDERYKA CHOPINA, nr 26/28, lok. ---, miejsc. KALISZ, kod 62-800, poczta KALISZ, kraj POLSKA		
13	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY KATOWICE		

14	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. POWSTAŃCÓW, nr 43, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-024, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY KRAKÓW
15	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. AUGUSTAŃSKA, nr 15, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-064, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY OPOLE
16	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. OPOLSKIE, powiat M. OPOLE, gmina M. OPOLE, miejsc. OPOLE
	3.Adres	ul. KSIAŻĄT OPOLSKICH, nr 29, lok. ---, miejsc. OPOLE, kod 45-005, poczta OPOLE, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY POZNAŃ
17	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. POZNAŃ, gmina POZNAŃ-STARE MIASTO, miejsc. POZNAŃ
	3.Adres	ul. PÓLWIEJSKA, nr 42, lok. ---, miejsc. POZNAŃ, kod 61-888, poczta POZNAŃ, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY RYBNIK
18	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. RYBNIK, gmina M. RYBNIK, miejsc. RYBNIK
	3.Adres	ul. RUDZKA, nr 3, lok. ---, miejsc. RYBNIK, kod 44-200, poczta RYBNIK, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY RZESZÓW
19	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW
	3.Adres	ul. SOKOŁA, nr 6, lok. ---, miejsc. RZESZÓW, kod 35-010, poczta RZESZÓW, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY SZCZECIN
20	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. SZCZECIN, gmina M. SZCZECIN, miejsc. SZCZECIN
	3.Adres	ul. PL. ŻOŁNIERZA POLSKIEGO, nr 1 B, lok. ---, miejsc. SZCZECIN, kod 70-551, poczta SZCZECIN, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY WARSZAWA
21	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. WARSZAWA, gmina WARSZAWA-CENTRUM, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. KRÓLEWSKA, nr 14, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-950, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. II ODDZIAŁ KORPORACYJNY WARSZAWA
22	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ŁST. WARSZAWA, gmina M.ŁST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. CYBERNETYKI, nr 7A, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-677, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ BANKOWOŚĆ DETALICZNEJ
23	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. ŁÓDŹ, gmina M. ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ
	3.Adres	ul. AL.PILSUDSKIEGO, nr 3, lok. ---, miejsc. ŁÓDŹ, kod 90-368, poczta ŁÓDŹ, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY WROCŁAW
24	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. STRZEGOMSKA, nr 2-4, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 53-611, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY ZIELONA GÓRA
25	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBUSKIE, powiat M. ZIELONA GÓRA, gmina M. ZIELONA GÓRA, miejsc. ZIELONA GÓRA
	3.Adres	ul. PL. MATEJKI, nr 19, lok. ---, miejsc. ZIELONA GÓRA, kod 65-056, poczta ZIELONA GÓRA, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ W REPUBLICE SŁOWACKIEJ

26	2.Siedziba	kraj REPUBLIKA SŁOWACKA, woj. ---, powiat ---, gmina ---, miejsc. BRATYSŁAWA
	3.Adres	ul. PRIBENOVA, nr 10, lok. ---, miejsc. BRATYSŁAWA, kod 811 09, poczta BRATYSŁAWA, kraj REPUBLIKA SŁOWACKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ W REPUBLICE CZEKIEJ
27	2.Siedziba	kraj REPUBLIKA CZEKA, woj. ---, powiat ---, gmina ---, miejsc. PRAGA
	3.Adres	ul. SOKOLOVSKA, nr 668, lok. 136D, miejsc. PRAGA, kod 186 00, poczta PRAGA 8, kraj REPUBLIKA CZEKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. III ODDZIAŁ KORPORACYJNY WARSZAWA
28	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ŁST. WARSZAWA, gmina M.ŁST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. OSTROBRANSKA, nr 95, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 04-118, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY WĄLBREZYCH
29	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat WĄLBREZYK, gmina WĄLBREZYCH, miejsc. WĄLBREZYCH
	3.Adres	ul. SIENKIEWICZA, nr 2, lok. ---, miejsc. WĄLBREZYCH, kod 58-300, poczta WĄLBREZYCH, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY TORUŃ
30	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. TORUŃ, gmina M. TORUŃ, miejsc. TORUŃ
	3.Adres	ul. BYDGOSKA, nr 1, lok. ---, miejsc. TORUŃ, kod 87-100, poczta TORUŃ, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY NOWY SĄCZ
31	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. NOWY SĄCZ, gmina M. NOWY SĄCZ, miejsc. NOWY SĄCZ
	3.Adres	ul. PRAŻNIEWSKIEGO, nr 11, lok. ---, miejsc. NOWY SĄCZ, kod 33-300, poczta NOWY SĄCZ, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. IV ODDZIAŁ KORPORACYJNY WARSZAWA
32	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ŁST. WARSZAWA, gmina M.ŁST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. ALEJE JEROZOLIMSKIE, nr 174, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-486, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
	1.Firma oddziału	MBANK S.A. ODDZIAŁ KORPORACYJNY KOSZALIN
33	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. KOSZALIN, gmina M. KOSZALIN, miejsc. KOSZALIN
	3.Adres	ul. OKRZEJ, nr 3, lok. ---, miejsc. KOSZALIN, kod 75-203, poczta KOSZALIN, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie	
1	1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu AKT NOTARIALNY Z DNIA 11.12.1986 R., NOTARIUSZ CZESŁAWA KOŁCUN, PAŃSTWOWE BIURO NOTARIALNE W WARSZAWIE AL.GEN.SWIERCZEWSKIEGO 58, REP. A-1-5919/86 OSTATNIA ZMIANA STATUTU; AKT NOTARIALNY Z DNIA 27.04.2001 R., NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE AL.JEROZOLIMSKIE 133/51, REP. A-2980/2001 ZMIENIONO PAR.5,6,7,8,10,11,12,13,14,15,17,19,20,22,24,25,26,27,28,29,32,35,36,37,41,42,44,45,46,47 STATUTU SKREŚLONO PAR.3 STATUTU 2 AKT NOTARIALNY Z DNIA 25.04.2002R. REP. A 4078/2002 SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA CYGANA Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE 133/51, ZMIENIONO: PAR. 11 LIT. G ORĄZ PAR. 35 STATUTU, DODANO PAR. 35A STATUTU. 3 AKT NOTARIALNY Z DNIA 25.04.2002R., REP. A NR 4078/2002 SPORZĄDZONY PRZEZ

4	NOTARIUSZ TOMASZA CYGANA Z KANCELARI NOTARIALNEJ W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE 133/51 W PAR. 6 UST. 1. STATUTU: ZMIENIONO PKT 4 I PKT 6 DODANO PKT 6 A W PAR. 6 UST. 2. STATUTU DODANO PKT 12 I PKT 13
5	AKT NOTARIALNY Z DNIA 29 STYCZNIA 2003 R. REP. A NR 915/2003 SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA CYGANA Z KANCELARI NOTARIALNEJ W WARSZAWIE AL. JEROZOLIMSKIE 133/51, W PAR. 6 UST. 2. STATUTU DODANO PKT 14 I PKT 15. AKT NOTARIALNY Z DNIA 21 MAJA 2003R. REP. A NR 4025/2003, SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA CYGANA Z KANCELARI NOTARIALNEJ W WARSZAWIE AL. JEROZOLIMSKIE 133/51. W §17 STATUTU: -ZMIENIONO UST. 4, DODANO UST. 5,6,7 W §22 STATUTU: -DOTYCHCZASOWĄ TREŚĆ OZNACZONO JAKO UST. 1 -DODANO UST. 2,3.
6	AKT NOTARIALNY Z DNIA 21.05.2003, REP. A 4025/2003, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, KANCELARIA NOTARIALNA TOMASZ CYGAN, EWA MROCZEK, AL. JEROZOLIMSKIE 133/51, 02-304 WARSZAWA. UCHWAŁAMI NR 28 I 30 WARUNKOWO PODWYŻSZONO KAPITAŁ ZAKŁADOWY. UCHWAŁA NR 31 DODANO PAR. 34A. STATUTU.
7	AKT NOTARIALNY Z DNIA 21 KWIETNIA 2004 ROKU SPORZĄDZONY PRZEZ TOMASZA CYGANA - NOTARIUSZA W WARSZAWIE, KANCELARIA NOTARIALNA AL. JEROZOLIMSKIE 133/51, 02-304 WARSZAWA, REPERTORIUM A NR 3170/2004 - UCHWAŁA NR 23; AKT NOTARIALNY Z DNIA 24 MAJA 2004 ROKU SPORZĄDZONY PRZEZ TOMASZA CYGANA - NOTARIUSZA W WARSZAWIE, KANCELARIA NOTARIALNA AL. JEROZOLIMSKIE 133/51, 02-304 WARSZAWA, REPERTORIUM A NR 4141/2004 - UCHWAŁA NR 1 W SPRAWIE ZMIANY UCHWAŁY NR 23 Z DNIA 21 KWIETNIA 2004 ROKU; AKT NOTARIALNY Z DNIA 16 CZERWCA 2004 ROKU SPORZĄDZONY PRZEZ TOMASZA CYGANA - NOTARIUSZA W WARSZAWIE, KANCELARIA NOTARIALNA AL. JEROZOLIMSKIE 133/51, 02-304 WARSZAWA, REPERTORIUM A NR 4611/2004 - OŚWIADCZENIE ZARZĄDU ZŁOŻONE NA PODSTAWIE ART. 310 §2 I 4 K.S.H. W ZWIAZKU Z ART. 431 §7 K.S.H., ZMIANA §34 STATUTU.
8	AKT NOTARIALNY Z DNIA 21 KWIETNIA 2004 ROKU SPORZĄDZONY PRZEZ TOMASZA CYGANA - NOTARIUSZA W WARSZAWIE, KANCELARIA NOTARIALNA AL. JEROZOLIMSKIE 133/51, 02-304 WARSZAWA, REPERTORIUM A NR 3170/2004 - UCHWAŁA NR 24; ZMIANA §8, 11, 17, 22, 25, 26, 29, 30, 31. DODANO NOWY §35A, DOTYCHCZASOWEMU §35 A NADAJĄC OZNACZENIE §35B. ZMIANA §42 I 43.
9	AKT NOTARIALNY Z DNIA 22.03.2003R. REP. - A 3127/2005, SPORZĄDZONY PRZEZ TOMASZA CYGANA - NOTARIUSZA W WARSZAWIE, PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ PRZY ALEJACH JEROZOLIMSKICH 133/43. ZMIENIONO: PAR.6 UST.2 PKT 15, PAR.14 UST.2, PAR.17 UST.5, PAR.22 UST.1, PAR.26 UST.3; DODANO: UST.3 W PAR.14, UST.5,6,7 W PAR.20, UST.4,5 W PAR.22, UST.4 W PAR.26; W PAR.26 DOTYCHCZASOWY UST.3 OTRZYMUJE BRZMIENIE UST.5.
10	15.03.2006 R., REP. A NR 4531/2006, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, ALEJE JEROZOLIMSKIE 133/43; ZMIENIONO: §6 UST.1 PKT 5, §17 UST.1, §20 UST.7, §22 UST.3 PKT 1 LIT.B, §25 UST.2, §26 UST.1, §27 UST.1 PKT 3, §28 UST.1. DODANO: PKT 16 I 17 W UST.2 §6, §8A, PKT 4 W UST.1 §27, §30A, §30B, §31A. USUNIĘTO: UST.6 W §20, LIT.B W UST.1 §22, A DOTYCHCZASOWE OZNACZENIA LIT.C) - J) OTRZYMUJĄ ODPOWIEDNIO OZNACZENIA B) - I)
11	15.03.2006 R., REP. A NR 4531/2006, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, ALEJE JEROZOLIMSKIE 133/43; DODANO UST. 2 W §27 STATUTU.
12	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 16.03.2007R. (REPERTORIUM A NR 8742/2007) PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA CYGANA (PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ TOMASZ CYGAN & EWA MROCZEK KANCELARIA NOTARIALNA S.C. PRZY AL. JEROZOLIMSKICH 133 LOK.43, 02-304 WARSZAWA), ZGODNIE Z WW. AKTEM NOTARIALNYM W STATUCIE BRE BANKU SA DOKONANO NASTĘPUJĄCYCH ZMIAN: 1.W §6 UST.1: ZMIANA PKT.1, ZMIANA PKT.2, ZMIANA PKT.3, ZMIANA PKT.4, ZMIANA PKT.5A, ZMIANA PKT.7, WYKRĘŚLENIE PKT.8; ZMIANA OZNACZENIA DOTYCHCZASOWEGO PKT.9 NA PKT.8 I ZMIANA JEGO BRZMIENIA, ZMIANA OZNACZENIA DOTYCHCZASOWEGO PKT.10 NA PKT.9 I ZMIANA JEGO BRZMIENIA, ZMIANA OZNACZENIA DOTYCHCZASOWYCH PKT.11-14

13	ODPOWIEDNIO NA PKT.10-13, DODANIE PKT.14, DODANIE PKT.15; II.W §6 UST.2: ZMIANA PKT.1, WYKRĘŚLENIE PKT.2, ZMIANA OZNACZENIA DOTYCHCZASOWEGO PKT.3 NA PKT.2 I ZMIANA JEGO BRZMIENIA, WYKRĘŚLENIE PKT.4, ZMIANA OZNACZENIA DOTYCHCZASOWYCH PKT.5-11 ODPOWIEDNIO NA PKT.3-9, WYKRĘŚLENIE PKT.12, ZMIANA OZNACZENIA DOTYCHCZASOWEGO PKT.13 NA PKT.10 I ZMIANA JEGO BRZMIENIA, WYKRĘŚLENIE PKT.14, WYKRĘŚLENIE PKT.15, ZMIANA OZNACZENIA DOTYCHCZASOWEGO PKT.16 NA 11, WYKRĘŚLENIE PKT.17, DODANIE PKT.12, DODANIE PKT.13. III. ZMIANA §22 UST.3 PKT.1 LIT.B). IV. ZMIANA §26 UST.1. V. ZMIANA §30A UST.3.
14	AKT NOTARIALNY Z DNIA 14.03.2008, REP. NR 11074/2008, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, TOMASZ CYGAN & EWA MROCZEK KANCELARIA NOTARIALNA S.C., AL. JEROZOLIMSKIE 133 LOK. 51, WARSZAWA, ZMIENIONO §17 UST.4, §17 UST.5, §17 UST.6, §22 UST.4, DODANO : LITETRĘ J) W § 22 UST.1, LITERĘ E) W § 22 UST.3 PKT 1. LITERĘ C) W §34A), WYKRĘŚLONO W § 17 UST. 7 PRZYJĘTO TEKST JEDNOLITY
15	AKT NOTARIALNY Z DNIA 27.10.2008R., REP. NR 50688/2008, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, TOMASZ CYGAN & EWA MROCZEK KANCELARIA NOTARIALNA S.C., AL. JEROZOLIMSKIE 133 LOK. 51 WARSZAWA, W §34A DODANO LITERĘ D)
16	AKT NOTARIALNY Z DNIA 16.03.2009 R., REP. A NR 5012/2009, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, TOMASZ CYGAN & EWA MROCZEK KANCELARIA NOTARIALNA S.C., AL. JEROZOLIMSKIE 133 LOK. 51 WARSZAWA, ZGODNIE Z WW. AKTEM NOTARIALNYM W STATUCIE BRE BANK DOKONANO NASTĘPUJĄCYCH ZMIAN: - W § 6 UST. 2 DODANO PKT 14) - W § 6 UST. 2 DODANO PKT 15) - W § 22 UST. 3 PKT 2 DODANO LIT. D)
17	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30.03.2010, REP. NR 19810/2010, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, TOMASZ CYGAN & EWA MROCZEK KANCELARIA NOTARIALNA S.C., AL. JEROZOLIMSKIE 133/43, WARSZAWA, ZMIENIO: UST.2 W §10, UST.3 W §10, §13, LITERĘ A) PKT 3 UST.3 W §22, DODANO: PKT 16 W §6 UST5.1, PKT 16 W §6 UST.2, UST.4 W §10, UST.5 W §10, USUNIĘTO: UST.2 W §12.
18	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30.03.2010, REP. NR 19810/2010, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, ZMIENIONO: §34 30.03.2011 R., REP. A NR 24544/2011, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, KANCELARIA NOTARIALNA TOMASZ CYGAN, EWA MROCZEK S.C. W WARSZAWIE, AL. JEROZOLIMSKIE 133/43. ZMIENIONO: §6 UST.2 - ZMIANA OZNACZEŃ DOTYCHCZASOWYCH PKT 12-16 ODPOWIEDNIO NA PKT 11-15, §27 UST.2, §39, DODANO: §6 UST.3, §6 UST.4, USUNIĘTO: §6 UST.2 PKT 11.
19	AKT NOTARIALNY Z DNIA 30.03.2012, REP. NR 11833/2012, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, TOMASZ CYGAN & EWA MROCZEK KANCELARIA NOTARIALNA S.C. AL. JEROZOLIMSKIE 133/43, WARSZAWA. ZMIENIONO: § 6 UST. 2 - ZMIENIONO OZNACZENIA DOTYCHCZASOWYCH PKT 4-9 NA PKT 3-8, ZMIENIONO OZNACZENIE DOTYCHCZASOWEGO PKT 10 NA PKT 9 ORAZ ZMIENIONO JEGO TREŚĆ, ZMIENIONO OZNACZENIA DOTYCHCZASOWYCH PKT 11-15 NA PKT 10-14, § 22 UST. 1 LIT. A); § 22 UST. 3 PKT 3 LIT. A); §30 UST. 1 PKT 2; §34; DODANO: § 6 UST. 2 PKT 15; § 22 UST. 1 LIT. K); § 22 UST. 3 PKT 4; USUNIĘTO: § 6 UST. 2 PUNKT 3; § 22 UST. 3 PKT 1 LIT. C), D) ORAZ E); § 35A.
20	11.04.2013 R., REP. A NR 9708/2013, NOTARIUSZ TOMASZ CYGAN, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE; ZMIENIONO: §1, §2 UST. 1 I 2, §6 UST. 2 PKT 12, §17 UST. 1, §22 UST. 3 PKT 4 LITERA B), §25 UST. 1, §30B) UST. 1, §34, DODANO: §6 UST. 5.

1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	-----
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	NIE
5.Czy obligatoriusze mają prawo do udziału w zysku?	NIE

Rubryka 6 - Sposób powstania spółki
Brak wpisów

Rubryka 7 - Dane jednego akcjonariusza
Brak wpisów

Rubryka 8 - Kapitał spółki	
1.Wysokość kapitału zakładowego	168 696 052,00 Zł
2.Wysokość kapitału docelowego	-----
3.Liczba akcji wszystkich emisji	42174013
4.Wartość nominalna akcji	4,00 Zł
5.Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego	168 696 052,00 Zł
6.Wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego	5 000 000,00 Zł
Podrubryka 1	
Informacja o wniesieniu aportu	
Brak wpisów	

Rubryka 9 - Emisja akcji	
1	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - I
	2.Liczba akcji w danej serii
	10000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
2	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - II
	2.Liczba akcji w danej serii
	2500000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE

uprzywilejowane	
3	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - III
	2.Liczba akcji w danej serii
	2000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
4	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - IV
	2.Liczba akcji w danej serii
	4500000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
5	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - V
	2.Liczba akcji w danej serii
	3600000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
6	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - VI
	2.Liczba akcji w danej serii
	170500
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
7	1.Nazwa serii akcji
	VII
	2.Liczba akcji w danej serii
	5742625
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
8	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - VIII
	2.Liczba akcji w danej serii
	500750
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
9	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - IX
	2.Liczba akcji w danej serii
	477007
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
10	1.Nazwa serii akcji
	BEZ NAZWY - X
	2.Liczba akcji w danej serii
	12371200
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane
	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE

11	1.Nazwa serii akcji	BEZ NAZWY - XI
	2.Liczba akcji w danej serii	81216
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
12	1.Nazwa serii akcji	BEZ NAZWY - XII
	2.Liczba akcji w danej serii	30715
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych
Brak wpisów

Rubryka 11	
1.Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subskrypcyjnych?	---

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu	
1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2.Sposób reprezentacji podmiotu	DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE, PRZY CZYM PODPIS JEDNEGO CZŁONKA ZARZĄDU MOŻE ZOSTAĆ ZASTĄPIONY PODPISEM PROKURENTA LUB PEŁNOMOCNIKA DZIAŁAJĄCEGO W GRANICACH UDZIEŁONEGO PEŁNOMOCNICTWA. PROKURENCI W GRANICACH UPRAWNIEN WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW O PROKURZE, ŁĄCZNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU, PROKURENTEM LUB PEŁNOMOCNIKIEM DZIAŁAJĄCYM W GRANICACH UDZIEŁONEGO MU PEŁNOMOCNICTWA.
Podrubryka 1	
Dane osób wchodzących w skład organu	
1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma MASTALERZ
	2.Imiona JAROSŁAW JERZY
	3.Numer PESEL/REGON 72032905914
	4.Numer KRS ****
	5.Funkcja w organie reprezentującym WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach? NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona -----
2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma GDAŃSKI
	2.Imiona PRZEMYSŁAW PIOTR

3	3.Numer PESEL/REGON	67010500597
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KEWLER
	2.Imiona	HANS DIETER
4	3.Numer PESEL/REGON	---
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	STYPUKOWSKI
	2.Imiona	CEZARY
5	3.Numer PESEL/REGON	56112901515
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KOCIK
	2.Imiona	CEZARY
6	3.Numer PESEL/REGON	71051009676
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	HESSENMÜLLER
	2.Imiona	JÖRG
7	3.Numer PESEL/REGON	---
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	JABŁONOWSKA LUBA
	2.Imiona	LIDIA
	3.Numer PESEL/REGON	63032804242
	4.Numer KRS	****

5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
7.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru	
1.Nazwa organu	RADA NADZORCZA
Podrubryka 1	
Dane osób wchodzących w skład organu	
1	
1.Nazwisko	SZOMBURG
2.Imiona	JAN JACEK
3.Numer PESEL	51070402757
1.Nazwisko	MOKRYSZ
2.Imiona	TERESA
3.Numer PESEL	52122102469
1.Nazwisko	LESNY
2.Imiona	MACIEJ STANISŁAW
3.Numer PESEL	46020602851
1.Nazwisko	WIERZBOWSKI
2.Imiona	MAREK JAKUB
3.Numer PESEL	46022303293
1.Nazwisko	STAWSKI
2.Imiona	WALDEMAR JÓZEF
3.Numer PESEL	58092602712
1.Nazwisko	CARLS
2.Imiona	ANDRÉ
3.Numer PESEL	---
1.Nazwisko	KANZLER
2.Imiona	THORSTEN
3.Numer PESEL	---
1.Nazwisko	ENGELS
2.Imiona	STEPHAN
3.Numer PESEL	---
1.Nazwisko	SCHUIH
2.Imiona	DIRK WILHELM
3.Numer PESEL	---
1.Nazwisko	BLESSING
2.Imiona	MARTIN
3.Numer PESEL	---
1.Nazwisko	THOR
2.Imiona	WIESŁAW BOGDAN
3.Numer PESEL	58061503790
1.Nazwisko	ZIELKE

12	2.Imiona	MARTIN
	3.Numer PESEL	---

Rubryka 3 - Prokurenci	
1	
1.Nazwisko	WOJTEBA
2.Imiona	ZDZISŁAW ADAM
3.Numer PESEL	65122208554
4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA
2	
1.Nazwisko	ŁUKOWSKI
2.Imiona	MAREK KRZYSZTOF
3.Numer PESEL	59100603051
4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA
3	
1.Nazwisko	KUCHARSKI
2.Imiona	PAWEŁ PIOTR
3.Numer PESEL	71081205990
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA
4	
1.Nazwisko	KOWALIK
2.Imiona	GRZEGORZ
3.Numer PESEL	67010507013
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA
5	
1.Nazwisko	DRZEWIECKI
2.Imiona	MARIUSZ TADEUSZ
3.Numer PESEL	70072702870
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA
6	
1.Nazwisko	BACH
2.Imiona	KAROL MAREK
3.Numer PESEL	82011701013
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA
7	
1.Nazwisko	PERS
2.Imiona	ADAM
3.Numer PESEL	76100504953
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA
8	
1.Nazwisko	ILJIN
2.Imiona	JACEK MICHAŁ
3.Numer PESEL	79090604711
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA
9	
1.Nazwisko	PANOWICZ
2.Imiona	MICHAŁ PIOTR
3.Numer PESEL	76092700858
4.Rodzaj prokury	PROKURA ŁĄCZNA

Dział 3

1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy		Rubryka 1 - Przedmiot działalności
1	65, 1, , PRZYMOWANIE WKŁADÓW OŚCZĘDNOŚCIOWYCH I LOKAT TERMINOWYCH.	1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy
2	67, , , DOKONYWANIE ZLECONYCH CZYNNOŚCI ZWIĄZANYCH Z EMISJĄ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.	
	PEŁNIENIE FUNKCJI DEPOZYTARIUSZA W ROZUMIENIU PRZEPISÓW USTAWY O ORGANIZACJI I FUNKCJONOWANIU FUNDUSZY EMERYTALNYCH.	
	PROWADZENIE REJSTRÓW CZŁONKÓW FUNDUSZY EMERYTALNYCH ORAZ REJSTRÓW UCZESTNIKÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH.	
3	WYKONYWANIE CZYNNOŚCI Z ZAKRESU POŚREDNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO.	
	65, 23, Z, DOKONYWANIE TERMINOWYCH OPERACJI FINANSOWYCH	
4	65, 12, B, NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH.	
	ADMINISTROWANIE FUNDUSZAMI NA ZLECENIE ORGANÓW PAŃSTWOWYCH I INNYCH OSÓB.	
5	67, 13, Z, PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI O CHARAKTERZE DORADZTWA EKONOMICZNEGO I FINANSOWEGO.	
6	70, 12, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI	
7	65, , , , PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH. PRZEPROWADZANIE ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH. WYKONYWANIE OPERACJI WEKSLOWYCH I CZEKOWYCH. EMITOWANIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH. DOKONYWANIE OBROTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI ORAZ PROWADZENIE KONT DEPOZYTOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH. PRZECHOWYWANIE PRZEDMIOTÓW, PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOSTĘPNIANIE SKRYTEK SEJFOWYCH. NABYWANIE UDZIAŁU W BANKACH, W SPÓŁKACH PRAWA HANDLOWEGO ORAZ NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA I CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH W KRAJU I ZA GRANICĄ. ZAKŁADANIE I UCZESTNICZENIE W ZAKŁADANIU BANKÓW, SPÓŁEK PRAWA HANDLOWEGO W KRAJU JAK I ZA GRANICĄ. PEŁNIENIE FUNKCJI DEPOZYTARIUSZA W ROZUMIENIU PRZEPISÓW USTAWY O FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH. PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI POLEGAJĄCEJ NA PRZYMOWANIU ZLECEN NABYWANIA I ODKUPOWANIA ORAZ ZAPISÓW NA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA LUB CERTYFIKATY INWESTYCYJNE W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH. UDZIELANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH ORAZ POŻYCZEK I KREDYTÓW KONSUMENCKICH W ROZUMIENIU PRZEPISÓW ODREBNEJ USTAWY.	
8	65, 12, A, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE PORĘCZEŃ. DOKONYWANIE OBROTU WARTOŚCIAMI DEWIZOWYMI ORAZ PROWADZENIE OBSŁUGI FINANSOWEJ OBROTÓW Z ZAGRANICĄ. PROWADZENIE OBSŁUGI POŻYCZEK PAŃSTWOWYCH. WYKONYWANIE CZYNNOŚCI BANKU REPREZENTANTA PRZEWIDZIANYCH W USTAWIE O OBLIGACJACH.	
9	65, 12, A, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ OTWIERANIE AKREDYTÓW	
10	65, , , , , NABYWANIE I OBEJMOVANIE AKCJI I PRAW Z AKCJI	
11	65, , , , DOKONYWANIE NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM ZAMIAŃY WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADNIKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA, Z TYM ŻE BANK JEST OBOWIĄZANY DO ICH SPRZEDAŻY W OKRESIE NIE DŁUŻSZYM NIŻ 3 LATA OD DATY NABYCIA	
12	65, 12, A, PROWADZENIE SKUPU I SPRZEDAŻY WARTOŚCI DEWIZOWYCH	
13	65, 12, A, POŚREDNICTWO W DOKONYWANIU PRZEKAZÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ ROZLICZEŃ W OBROcie DEWIZOWYM	
14	64, 91, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG LEASINGOWYCH	
15	64, 99, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG FACTORINGOWYCH	
16	64, 99, Z, WYKONYWANIE CZYNNOŚCI POŚREDNIKA W ZAKRESIE USŁUG LEASINGOWYCH I FAKTORINGOWYCH	

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	25.04.2002	2001 ROK
	2	04.07.2003	2002 ROK
	3	07.05.2004	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	31.03.2005	01.01.2004-31.12.2004
	5	22.03.2006	01.01.2005-31.12.2005
	6	23.03.2006	01.01.2006 - 31.12.2006
	7	21.04.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	20.03.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
	9	12.04.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	05.04.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	05.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	12	18.04.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	2001 ROK
	2	*****	2002 ROK
	3	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	*****	01.01.2004-31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	9	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	12	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	2001 ROK
	2	*****	2002 ROK
	3	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	*****	01.01.2004-31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	9	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	12	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	2001 ROK
	2	*****	2002 ROK
	3	*****	01.01.2003 - 31.12.2003
	4	*****	01.01.2004-31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 - 31.12.2006
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008 - 31.12.2008
	9	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	12	*****	01.01.2012 - 31.12.2012

6	****	01.01.2006 - 31.12.2006
7	****	01.01.2007 - 31.12.2007
8	****	01.01.2008 - 31.12.2008
9	****	01.01.2009 - 31.12.2009
10	****	01.01.2010 - 31.12.2010
11	****	01.01.2011 - 31.12.2011
12	****	01.01.2012 - 31.12.2012

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej			
Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe	1	23.03.2007	01.01.2006 - 31.12.2006
	2	21.04.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	3	20.03.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
	4	12.04.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
	5	05.04.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	6	05.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	7	18.04.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
2.Opinia biegłego rewidenta	1	****	01.01.2006 - 31.12.2006
	2	****	01.01.2007 - 31.12.2007
	3	****	01.01.2008 - 31.12.2008
	4	****	01.01.2009 - 31.12.2009
	5	****	01.01.2010 - 31.12.2010
	6	****	01.01.2011 - 31.12.2011
	7	****	01.01.2012 - 31.12.2012
3.Uchwała lub postanowienie o zatwierdzeniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	****	01.01.2006 - 31.12.2006
	2	****	01.01.2007 - 31.12.2007
	3	****	01.01.2008 - 31.12.2008
	4	****	01.01.2009 - 31.12.2009
	5	****	01.01.2010 - 31.12.2010
	6	****	01.01.2011 - 31.12.2011
	7	****	01.01.2012 - 31.12.2012
4.Sprawozdanie z działalności jednostki dominującej	1	****	01.01.2006 - 31.12.2006
	2	****	01.01.2007 - 31.12.2007
	3	****	01.01.2008 - 31.12.2008
	4	****	01.01.2009 - 31.12.2009
	5	****	01.01.2010 - 31.12.2010
	6	****	01.01.2011 - 31.12.2011
	7	****	01.01.2012 - 31.12.2012

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji, pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości
Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub uwięzieniu spółki

Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu

1	1.Określenie okoliczności 2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	PRZEDSIĘCIE INNEJ SPÓŁKI POŁĄCZENIE DOKONYWANE JEST W TRYBIE ART.496 PAR.1 PKT 1 KSH T.J.: POPRZECZ PRZENIESIENIE CAŁEGO MAJĄTKU BANKU "CZĘSTOCHOWA" S.A. NA BRE BANK S.A. W ZAMIAN ZA AKCJE, KTÓRE BRE BANK S.A. WYDA AKCJONARIUSZOM MNIJSZOŚCIOWYM BANKU "CZĘSTOCHOWA" S.A. DNIA 27.01.2003R. WALNE ZGROMADZENIE BANKU "CZĘSTOCHOWA" S.A. PODJĘŁO UCHWAŁĘ O POŁĄCZENIU BANKU "CZĘSTOCHOWA" S.A. Z BRE BANKIEM S.A. DNIA 29.01.2003R. WALNE ZGROMADZENIE BRE BANKU S.A. PODJĘŁO UCHWAŁĘ O POŁĄCZENIU BRE BANKU S.A. Z BANKIEM "CZĘSTOCHOWA" S.A. POŁĄCZENIE NASTĘPUJE Z DNIEM 28 LUTEGO 2003R.
Podrubryka 1		
Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki		
Brak wpisów		
Podrubryka 2		
Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału		
1	1.Nazwa lub firma 2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany 3.Numer w rejestrze 4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr 5.Numer REGON	BANK "CZĘSTOCHOWA" SPÓŁKA AKCYJNA KRAJOWY REJESTR SĄDOWY 0000039978 ***** 150005662

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 25.02.2014 adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: https://ems.ms.gov.pl

ZAŁĄCZNIK 2

DO NOTY INFORMACYJNEJ

TEKST JEDNOLITY STATUTU EMITENTA



*Załącznik
do Uchwały Rady Nadzorczej 125/13 z dnia 28 października 2013*

STATUT
mBanku SPÓŁKA AKCYJNA
I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

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

§ 2

1. Firma Banku brzmi: mBank Spółka Akcyjna.

2. Bank może używać skrótu mBank S.A.

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

§ 3

(skreślony)

§ 4

Bank może posiadać wartości dewizowe i dokonywać czynności obrotu wartościami dewizowymi oraz jest upoważniony do skupu walut obcych.

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 5

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

2. Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych.

§ 6

W celu realizacji zadań wymienionych w § 5 Bank wykonuje:

1. Czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - 5) wykonywanie operacji wekslowych i czekowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
 - 6) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 6a) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
 - 7) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
 - 8) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 9) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 11) dokonywanie terminowych operacji finansowych,
 - 12) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 13) wykonywanie czynności banku reprezentanta przewidzianych w Ustawie o obligacjach,
 - 14) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 15) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
 - 16) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.
2. Inne czynności:
- 1) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,

- 2) obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz nabywanie jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych,
 - 3) pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 4) pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - 5) prowadzenie działalności polegającej na przyjmowaniu zleceń nabywania i odkupywania oraz zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,
 - 6) prowadzenie rejestrów członków funduszy emerytalnych oraz rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych,
 - 7) wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
 - 8) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - 9) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 10) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, świadczenie usług powierniczych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, oraz wykonywanie czynności związanych ze świadczeniem usług powierniczych,
 - 11) emitowanie papierów wartościowych innych niż bankowe papiery wartościowe,
 - 12) świadczenie usług leasingowych i faktoringowych, w tym wykonywanie czynności pośrednika w zakresie tych usług,
 - 13) pełnienie funkcji agenta płatności w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - 14) pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego w rozumieniu przepisów ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych,
 - 15) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez Bank w czynnościach, których jest stroną.
3. Działalność maklerską polegającą na:
- 1) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - 2) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - 3) oferowaniu instrumentów finansowych,

4) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe.

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

- 1) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,
- 3) doradztwie inwestycyjnym,
- 4) oferowaniu instrumentów finansowych,
- 5) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe.
5. Bank może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, na zlecenie innych banków, instytucji kredytowych, instytucji finansowych lub podmiotów powiązanych, o ile są one objęte przedmiotem działalności podmiotów zlecających.

III. ORGANIZACJA BANKU

§ 7

1. Bank wraz z wybranymi podmiotami powiazanymi może działać w ramach grupy i współpracować z nimi w celu oferowania usług finansowych.
2. Dla realizacji celu, o którym mowa w ust.1, Bank może podejmować różne przedsięwzięcia, w tym świadczyć usługi specjalistyczne na rzecz wybranych podmiotów powiązanych.
3. Zasady i formy realizacji przedsięwzięć ustala Zarząd.

§ 8

1. Bank dla realizacji zadań statutowych może tworzyć i likwidować oddziały oraz inne jednostki organizacyjne w kraju i za granicą.
2. Strukturę organizacyjną Banku określa Zarząd w Regulaminie Organizacyjnym z zastrzeżeniem § 22 ust.1 lit. a.
3. Bank może tworzyć grupy doradcze dla pozyskiwania opinii i nawiązywania oraz utrzymywania kontaktów z kręgami gospodarczymi. Zarząd może powoływać członków takich grup doradczych, wydawać dla nich regulaminy i ustalać wysokość honorariów dla ich członków.

1. Strukturę organizacyjną Banku tworzą:

a/ Centrala,

b/ oddziały.

2. Podstawowymi jednostkami organizacyjnymi Centrali są departamenty i biura.

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

4. Dyrektorzy Banku mogą powoływać zespoły i grupy robocze w celu realizacji zadań doraźnych.

Organami Banku są:

1. Walne Zgromadzenie,

2. Rada Nadzorcza,

3. Zarząd.

WALNE ZGROMADZENIE

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

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

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

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

- a) porządku obrad Walnego Zgromadzenia,
- b) projektów uchwał wraz z uzasadnieniami tych uchwał.

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

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

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

b) podejmowanie uchwał o podziale zysków lub pokryciu strat,

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

d) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,

e) zmiana Statutu,

f) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,

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

h) tworzenie i znoszenie funduszy celowych,

i) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,

j) ustalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,

k) likwidacja Banku lub fuzja z innym bankiem,

l) wybór likwidatorów,

t) sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą,

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

n) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych jako biegłego rewidenta Banku.

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

§ 13

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

§ 14

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

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

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

§ 15

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

§ 16

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

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

RADA NADZORCZA

§ 17

1. Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trzech lat. Co najmniej połowa członków

Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku.

2. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za ostatni pełny rok pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

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

4. Liczbę członków Rady określa Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 i 6. Członkowie Rady mogą być wybierani ponownie. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i zastępców Przewodniczącego Rady.

5. Co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinni stanowić Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej, chyba że Walne Zgromadzenie w uchwale w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej lub w uchwale podjętej na podstawie § 19 ust. 3 Statutu, postanowi inaczej.

6. Kryteria niezależności Członka Rady Nadzorczej określa odrębna uchwała Walnego Zgromadzenia.

§ 18

Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.

§ 19

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

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

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

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

§ 20

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

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

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

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

5. Bez zgody większości Niezależnych Członków Rady Nadzorczej nie powinny być podjęte uchwały w następujących sprawach:

a) świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank lub jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu,

b) wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązanym z Bankiem, Członkiem Rady Nadzorczej albo Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi.

6. Podjęcie uchwały bez zachowania wymogów zawartych w ust. 5 nie powoduje jednakże jej nieważności, jeżeli uchwała została podjęta zgodnie z postanowieniami § 20 ust. 1-4. Postanowienia ust. 5 nie obowiązują jeżeli wśród wybranych przez Walne Zgromadzenie członków Rady Nadzorczej będzie mniejsza liczba Niezależnych Członków Rady niż określona w § 17 ust. 5 Statutu.

§ 21

Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.

§ 22

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

a) zatwierdzenie propozycji Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, przez którą rozumie się wydzielone strukturalnie i organizacyjnie podstawowe obszary działalności Banku podległe poszczególnym członkom Zarządu,

b) zatwierdzenie rocznych planów finansowych Banku oraz wieloletnich planów rozwoju,

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

d) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów,

e) ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu,

f) otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, statymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsiębiorstwa oraz dziedziny działalności,

g) zatwierdzanie zawarcia lub zmiany jakiegokolwiek istotnej umowy lub porozumienia z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,

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

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

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

k) zatwierdzanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

2. Rada Nadzorcza może powoływać Stale Komisje, których członkowie pełnią funkcje jako członkowie Rady Nadzorczej delegowani do pełnienia wybranych czynności nadzorczych w Banku. Zakres działania Komisji określony jest w uchwale Rady Nadzorczej.

3. Rada może powołać w szczególności następujące Stale Komisje:

1) Komisję Prezydialną, do której zadań należy między innymi:

a) wykonywanie bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej,

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

2) Komisję do spraw audytu, do której zadań należy między innymi:

a) wydawanie opinii odnośnie wyboru biegłego rewidenta Banku przez Walne Zgromadzenie,

b) rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia lub odrzucenia sprawozdania finansowego,

§ 24

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej niż trzy razy w roku obrotowym.

ZARZĄD

§ 25

1. Zarząd składa się z co najmniej trzech członków powoływanych na wspólną kadencję 5 lat. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu musi posiadać obywatelstwo polskie, stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz posiadać doświadczenie na rynku polskim, które można wykorzystać przy zarządzaniu Bankiem.
2. W skład Zarządu wchodzi Prezes Zarządu oraz pozostali członkowie Zarządu. Rada Nadzorcza może powierzyć członkom Zarządu pełnienie funkcji pierwszego wiceprezesa lub wiceprezesa Zarządu.
3. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
4. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
5. Mandat członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

§ 26

1. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank, w tym decyduje w sprawach nabycia, obciążenia i zbycia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości, z zastrzeżeniem § 22 ust. 3 pkt 1 lit. b. Zarząd ustala wytyczne odnośnie działalności Banku, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym jego polityki kredytowej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i pasywami Banku, a także polityki gwarancyjnej.
2. Uchwały Zarządu zapadają większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu, w razie równości głosów przeważa głos Prezesa Zarządu.
3. W szczególnych przypadkach członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu.
4. Zarząd może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

- c) sprawowanie stałego nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej w Banku,
- d) akceptowanie proponowanych przez Zarząd zmian na stanowisku kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego.

3) Komisję do spraw ryzyka, do której zadań należy między innymi:

- a) sprawowanie stałego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem płynności, a także rekomendowanie zatwierdzenia zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą w danym czasie,
 - b) rekomendowanie zatwierdzenia albo odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą transakcji między Bankiem a członkami organów Banku, przewidzianych w Prawie bankowym.
- Rada Nadzorcza jest uprawniona do określenia wyżej wymienionych parametrów, dalszych uprawnień oraz zakresu działalności Komisji do spraw ryzyka.

4) Komisję do spraw wynagrodzeń, do której zadań należy między innymi:

- a) rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, w tym ustalanie stawek wynagrodzeń,
 - b) przedstawianie opinii dotyczących zgody dla członka Zarządu na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi,
 - c) wydawanie Radzie Nadzorczej rekomendacji: na temat ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz w zakresie polityki zmiennej składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
 - d) monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń kadry kierowniczej wysokiego szczebla.
4. W skład Komisji do spraw audytu wchodzi co najmniej jeden Niezależny Członek Rady Nadzorczej posiadający kwalifikacje i doświadczenie w zakresie rachunkowości i finansów.
5. Stale Komisje Rady Nadzorczej składają Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te Bank będzie udostępniał Akcjonariuszom przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

§ 23

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

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

§ 27

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

- 1) przewodniczenie Zarządowi,
- 2) reprezentowanie Banku na zewnątrz,
- 3) wydawanie zarządzeń wewnętrznych i instrukcji służbowych, regulaminów oraz innych przepisów regulujących działalność Banku, które to zarządzenia wewnętrzne i instrukcje służbowe, regulaminy oraz inne przepisy powinny być wydane w oparciu o uprzednią uchwałę Zarządu w tym względzie w przypadku, gdy przepis prawa lub wewnętrzna regulacja Banku tego wymaga,
- 4) dokonywanie podziału kompetencji pomiędzy dyrektorów Banku, na podstawie uchwały Zarządu, przy czym uchwała taka nie może być podjęta bez zgody Prezesa Zarządu; informacje o podziale kompetencji pomiędzy dyrektorów Banku oraz wszelkich zmianach w tym zakresie są niezwłocznie przekazywane Komisji Przewodniczącej Rady Nadzorczej.
2. Powołanie Członka Zarządu odpowiedzialnego za kształtowanie i realizację polityki kredytowej Banku oraz zarządzanie ryzykiem kredytowym i finansowym Banku, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 28

1. Członkowie Zarządu kierują działalnością Banku zgodnie z regulaminem Zarządu.
2. Prezes Zarządu może powierzyć członkom Zarządu nadzór nad wyznaczonymi obszarami działalności Banku.

§ 29

1. Powołanie prokurenta wymaga zgody wszystkich członków Zarządu.
2. Pełnomocnictw udzielają dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.
3. Prokura może być odwołana przez każdego członka Zarządu jednoosobowo. Pełnomocnictwo może być odwołane przez dwóch członków Zarządu działających łącznie albo jednego członka Zarządu działającego łącznie z prokurentem.

§ 30

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

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

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

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

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

§ 30a

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

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

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

§ 30b

1. Regulacje wewnętrzne Banku wydawane są w formie:
 - a) polityk - przez Zarząd lub Zarząd i Radę Nadzorczą,
 - b) zarządzeń - przez Prezesa Zarządu,
 - c) pism okólnych - przez Dyrektorów Banku lub dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku,

d) regulaminów organizacyjnych jednostek organizacyjnych Banku - przez Dyrektorów Banku,

e) procedur pracy - przez Dyrektorów Banku lub dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku.

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

§ 31

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

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

§ 31a

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku, wspomaganie zarządzania Bankiem oraz usprawnienie realizacji jego zadań.

2. Kontroli wewnętrznej podlega działalność wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

3. W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje Departament Audytu Wewnętrznego, podlegający Prezesowi Zarządu. Zadaniem Departamentu Audytu Wewnętrznego jest w szczególności:

a) niezależna ocena i badanie przestrzegania istniejących w Banku procedur realizacji procesów,

b) badanie i ocena mechanizmów sprawowania kontroli wewnętrznej,

c) badanie i ocena zarządzania ryzykiem w Banku,

d) ocena ryzyka operacyjnego.

4. Departament Audytu Wewnętrznego sporządza okresowe sprawozdania ze swojej działalności dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Niezależnie od jakichkolwiek szczególnych uregulowań wewnętrznych w tym zakresie, każdy raport z audytu wewnętrznego przeprowadzonego przez Departament Audytu Wewnętrznego powinien także być przekazywany do wiadomości Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

15

5. Szczegółowe zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej określa odpowiedni regulamin wprowadzany zarządzeniem Prezesa Zarządu, w oparciu o uchwałę Zarządu.

IV. ZASADY GOSPODARKI FINANSOWEJ BANKU

§ 32

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

§ 33

1. Funduszami własnymi Banku są:

1) Fundusze podstawowe, a w tym:

a) kapitał zakładowy,

b) kapitał zapasowy,

c) kapitał rezerwowy,

d) fundusz ogólnego ryzyka.

2) Fundusze uzupełniające tworzone zgodnie z przepisami Prawa bankowego.

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

§ 34

Kapitał zakładowy wynosi 168.567.944 (sto sześćdziesiąt osiem milionów pięćset sześćdziesiąt siedem tysięcy dziewięćset czterdzieści cztery) złote i dzieli się na 42.141.986 (czterdzieści dwa miliony sto czterdzieści jeden tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt sześć) akcji imiennych i na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda.

§ 34a

Bank dokonywał następujących warunkowych podwyższeń kapitału zakładowego:

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

16

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

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

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

§ 35

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

§ 35a

(skreślony)

§ 35b

1. Akcje Banku mogą być umarzane, po ich uprzednim nabyciu przez Bank za zgodą akcjonariusza (umorzenie dobrowolne) albo bez zgody akcjonariusza, na zasadach określonych w kodeksie spółek handlowych.

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

3. Walne Zgromadzenie, na wniosek Zarządu, zaakceptowany przez Radę Nadzorczą podejmuje uchwałę w sprawie umorzenia akcji, uchwałę o umorzeniu akcji, uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego oraz w sprawie odpowiednich zmian Statutu Banku. Kompetencje nie zastrzeżone uchwałą Walnego Zgromadzenia lub Statutem dla innych organów Banku, należą do Zarządu.

4. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę w sprawie umorzenia, która określi zasady nabycia akcji przez Bank, a w szczególności kwoty przeznaczone na nabycie

akcji w celu umorzenia i źródła finansowania. Po nabyciu akcji Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę o umorzeniu akcji i obniżeniu kapitału zakładowego zgodnie z art. 360 § 1 k.s.h.

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

§ 36

Kapitał zapasowy tworzy się z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostającej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.

§ 37

Kapitał rezerwowy tworzy się z części rocznego zysku netto, niezależnie od kapitału zapasowego, z przeznaczeniem na pokrycie określonych strat i wydatków Banku lub na inne cele.

§ 38

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

§ 39

Inne fundusze zaliczane do funduszy własnych tworzy się i wykorzystuje zgodnie z zasadami określonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 40

Fundusz ogólnego ryzyka tworzy się z odpisów z rocznego zysku na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

§ 41

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

§ 42

Zysk netto może być przeznaczony na:

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

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

c) inne cele stosownie do uchwał Walnego Zgromadzenia.

§ 43

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

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

V. RACHUNKOWOŚĆ BANKU

§ 44

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

§ 45

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

§ 46

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

§ 47

Odpisy rocznego sprawozdania finansowego, sprawozdania Zarządu wraz z odpisem sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinią biegłego rewidenta są wydawane akcjonariuszom na ich żądanie, najpóźniej na piętnaście dni przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 48

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

§ 49

Jako założyciele Banku wystąpili:

1. Działający w imieniu Skarbu Państwa Minister Handlu Zagranicznego i Minister Finansów - Warszawa,

2. Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie,

3. Bank Gospodarki Żywnościowej z siedzibą w Warszawie,

4. Bank Handlowy w Warszawie S.A. - Warszawa,

5. Bank Polska Kasa Opieki SA - Warszawa.

ZAŁĄCZNIK 3
DO NOTY INFORMACYJNEJ

UCHWAŁA NR 132/13 ZARZĄDU mBank S.A. Z DNIA 28 LISTOPADA 2013 R

UCHWAŁA nr 132/13

Zarządu mBank S.A.

z dnia 28 listopada 2013r.

(podjęta w trybie pisemnym)

Na podstawie § 9 Regulaminu Zarządu mBank S.A. („Bank”) uchwala się, co następuje:

§ 1

Zarząd Banku wyraża zgodę na emisję obligacji podporządkowanych zgodnie z ustawą z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jedn. Dz. U. z 2001, nr 120, poz. 1300, ze zmianami), art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. z 2012 r., poz. 1376), oraz wymogami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”), dotyczącymi instrumentów uwzględnianych do wyliczania kapitału Tier II, o którym mowa w art. 71 Rozporządzenia CRR.

§ 2

Zarząd Banku wyraża zgodę na emisję ww. obligacji podporządkowanych, na poniższych warunkach:

- Wartość nominalna emisji: do 500.000.000 PLN
- Oprocentowanie: zmienne, ustalane w oparciu o stopę bazową WIBOR 6M powiększoną o marżę w wysokości 2,25%
- Data emisji: 3 grudnia 2013r.
- Data wykupu: 20 grudnia 2023r., z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w warunkach emisji ww. obligacji podporządkowanych („Warunki Emisji”).

§ 3

Upoważnia się Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Jörga Hessenmüllera, do samodzielnego:

(a) zatwierdzenia i modyfikowania Warunków Emisji, podpisywania Warunków Emisji, oraz innych dokumentów związanych z transakcją (w tym zatwierdzania i modyfikowania wielkości emisji, poziomu cen, marż, prowizji, daty emisji, terminów wcześniejszego wykupu oraz daty wykupu);


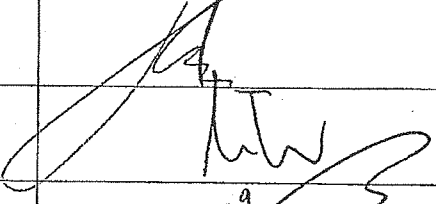

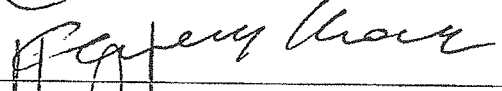
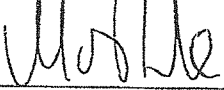


(b) podpisywania i wykonywania wszelkich innych niż wskazane powyżej dokumentów, aktów, zawiadomień, potwierdzeń, zaświadczeń, oświadczeń i rejestracji w jakiegokolwiek formie w związku z transakcją;

(c) wykonywania wszelkich czynności o charakterze pomocniczym, które mogą okazać się konieczne lub pożądane w celu wykonania lub w związku z wykonaniem zobowiązań wynikających z emisji, w szczególności złożenia zawiadomienia do KNF dotyczącego emisji obligacji podporządkowanych z wnioskiem o zaliczenie środków emisji do funduszy uzupełniających;

(d)udzielenia pełnomocnictw oraz upoważnień dowolnym pracownikom Banku do wykonywania czynności związanych z emisją, w szczególności czynności opisanych w pkt. a,b, oraz c powyżej. Osoby, które otrzymają pełnomocnictwo lub upoważnienie, działają dwuosobowo. Na dzień przyjęcia niniejszej uchwały osoby otrzymujące pełnomocnictwo to następujący pracownicy Banku: Zdzisław Wojtera, Marzena Nowogródzka oraz Karol Prażmo.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podpisania.

Nazwisko i Imię	Podpis
Cezary Styputkowski	
Joerg Hessenmueller	
Hans-Dieter Kemler	
Przemysław Gdański	
Cezary Kocik	
Jarosław Mastalerz	
Lidia Jabłonowska-Luba	

ZAŁĄCZNIK 4
DO NOTY INFORMACYJNEJ
WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

**Warunki emisji obligacji podporządkowanych o zmiennej stopie procentowej,
denominowanych w PLN, z możliwością przeniesienia ich ewidencji do depozytu KDPW**

Niniejszy dokument (**Warunki Emisji**) określa warunki emisji obligacji podporządkowanych (**Obligacje**), emitowanych w serii przez **mBank S.A.**, bank w formie spółki akcyjnej utworzony zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000025237, posiadający numer REGON 001254524 oraz numer NIP 526-021-50-88, o kapitale zakładowym w wysokości 168.555.904 PLN (na dzień 1.01.2013r.), opłaconym w całości (**Emitent**).

Niniejsze Warunki Emisji powinny być czytane łącznie z suplementem załączonym jako Załącznik 1 (**Suplement**).

1. DEFINICJE I WYKŁADNIA

1.1 Definicje

W niniejszych Warunkach Emisji:

Agent ds. Płatności oznacza podmiot wskazany w Suplemencie jako Agent ds. Płatności.

ASO BondSpot oznacza alternatywny system obrotu dłużnymi papierami wartościowymi prowadzony przez BondSpot.

BondSpot oznacza BondSpot S.A. z siedzibą w Warszawie.

Banki Referencyjne oznacza podmioty wskazane w Suplemencie.

Certyfikat Rezydencji oznacza certyfikat rezydencji podatkowej, wystawiony przez odpowiedni organ podatkowy, o którym mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o CIT oraz w art. 29 ust. 2 Ustawy o PIT.

Decyzja oznacza decyzję Komisji Nadzoru Finansowego określoną w par. 6.3(a)

Depozytariusz oznacza podmiot wskazany w Suplemencie jako Depozytariusz.

Depozyt KDPW oznacza system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzony przez KDPW.

Dzień Emisji oznacza dzień wskazany w Suplemencie.

Dzień Płatności Odsetek oznacza dzień wskazany w Suplemencie.

Dzień Rejestracji oznacza dzień w którym Obligacje zostaną zarejestrowane w Depozycie KDPW.

Dzień Roboczy oznacza dzień roboczy wskazany w par. 11.1 lub w par. 12.1

Dzień Ustalenia Praw oznacza dzień wskazany w par. 11.1 lub w par. 12.1

Dzień Ustalenia Stopy Procentowej oznacza dzień wskazany w par. 11.1 lub w par. 12.1

Dzień Wcześniejszego Wykupu oznacza Dzień Wcześniejszego Wykupu Primus, lub Dzień Wcześniejszego Wykupu Secundus, lub Dzień Wcześniejszego Wykupu Tertius.

Dzień Wcześniejszego Wykupu Primus oznacza dzień wskazany w Suplemencie.

Dzień Wcześniejszego Wykupu Secundus oznacza dzień wskazany w Suplemencie.

Dzień Wcześniejszego Wykupu Tertius oznacza dzień opisany w par. 6.5

Dzień Wykupu oznacza dzień wskazany w Suplemencie.

Ewidencja oznacza ewidencję obligacji w rozumieniu art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach prowadzoną przez Depozytariusza.

KDPW oznacz Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

Marża oznacza marżę określoną w Suplemencie.

Nowe Regulacje oznacza regulacje wskazane w par. 6.5

Obligatariusz oznacza podmiot wskazany w par. 11.1 lub w par. 12.1

Okres Odsetkowy oznacza okres od Dnia Emisji (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia).

Prawo Bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.).

Rozporządzenie CRR oznacza rozporządzenie wskazane w par. 2.1

Stopa Bazowa oznacza stopę procentową WIBOR podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub każdego jej oficjalnego następcę, dla depozytów o długości wskazanej w Suplemencie, wyrażoną w punktach procentowych w stosunku rocznym, z kwotowania fixingu o godzinie 11:00 lub około tej godziny, publikowaną w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej lub inną stopę procentową, która zastąpi powyższą stopę procentową.

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową na podstawie której będzie ustalana wysokość odsetek.

Ustawa o CIT oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn. Dz. U. z 2011, nr 74, poz. 397, ze zmianami).

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jedn. Dz. U. z 2001, nr 120, poz. 1300, ze zmianami).

Ustawa o PIT oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz. U. z 2012, poz. 361, ze zmianami).

Wcześniejszy Wykup oznacza wcześniej wykup Obligacji wskazany w par. 6.2

1.2 Zasady wykładni

W niniejszych Warunkach Emisji:

Handwritten signatures and initials in blue ink.

- (a) postanowienia par. 11 stosuje się do Obligacji od Dnia Emisji do Dnia Rejestracji. Postanowienia par. 12 stosuje się do Obligacji od Dnia Rejestracji;
- (b) do obliczania terminów, których bieg rozpoczął się przed Dniem Rejestracji i trwa po Dniu Rejestracji, stosuje się definicję Dnia Roboczego zawartą w par. 12.1;
- (c) odniesienia do paragrafu lub załącznika stanowią odniesienia do paragrafu lub załącznika niniejszych Warunków Emisji;
- (d) wszelkie odniesienia do czasu stanowią odniesienia do czasu urzędowego obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej;
- (e) odniesienia do:
 - (i) niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu, obejmują odniesienia do niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu z późniejszymi zmianami; oraz
 - (ii) przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia obejmują odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia z późniejszymi zmianami lub innego przepisu, który zastąpi dany przepis, ustawę lub rozporządzenie; oraz
- (f) tytuły oraz podtytuły użyte na początku niektórych paragrafów zostały podane wyłącznie dla ułatwienia odniesienia i nie mają wpływu na interpretację niniejszych Warunków Emisji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI OBLIGACJI

- 2.1 Obligacje są emitowane na podstawie uchwały nr 132/13 zarządu Emitenta z dnia 28.11.2013r., zgodnie z Ustawą o Obligacjach, art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b Prawa Bankowego, oraz wymogami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („**Rozporządzenie CRR**”), dotyczącymi instrumentów uwzględnianych do wyliczania kapitału Tier II, o którym mowa w art. 71 Rozporządzenia CRR.
- 2.2 Obligacje są oferowane w trybie określonym w art. 9 pkt 3 Ustawy o Obligacjach.

3. FORMA I MIEJSCE EMISJI OBLIGACJI

- 3.1 Obligacje są obligacjami na okaziciela.
- 3.2 Obligacje nie mają formy dokumentu.
- 3.3 Obligacje są emitowane w Warszawie.

4. OPIS OBLIGACJI

- 4.1 Obligacje są niezabezpieczone.
- 4.2 Obligacje są zapisane w Ewidencji, jednakże Emitent może zarejestrować Obligacje w Depozycie KDPW. Ponadto Emitent może wprowadzić Obligacje do obrotu na ASO BondSpot, z zastrzeżeniem uprzedniej dematerializacji Obligacji w KDPW.
- 4.3 Z zastrzeżeniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji będą zobowiązaniami podporządkowanymi w rozumieniu

Handwritten signature

Handwritten signature

art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, a środki uzyskane z emisji Obligacji powiększą fundusze uzupełniające Emitenta. W przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji świadczenia pieniężne wynikające z Obligacji zostaną zaspokojone w ostatniej kolejności w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego.

- 4.4 W przypadku wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie środków pozyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, z zastrzeżeniem postanowień art. 127 ust. 4 Prawa Bankowego, środki pozyskane z emisji Obligacji nie mogą zostać wycofane od Emitenta przed Dniem Wykupu i Obligatariuszom nie przysługuje prawo żądania wcześniejszego wykupu Obligacji.

5. OPROCENTOWANIE

5.1 Okresy Odsetkowe i Dni Płatności Odsetek

Obligacje są oprocentowane. Odsetki od każdej Obligacji naliczane są dla danego Okresu Odsetkowego i płatne w każdym Dniu Płatności Odsetek.

5.2 Stopa Procentowa

Stopa Procentowa zostanie ustalona w następujący sposób:

- (a) W każdym Dniu Ustalenia Stopy Procentowej Emitent ustali Stopę Bazową. Jeżeli Stopa Bazowa nie jest dostępna, Emitent zwróci się do Banków Referencyjnych o wskazanie stóp procentowych dla depozytów PLN o długości wskazanej w Suplemencie, oferowanych przez nie na rynku międzybankowym innym bankom w danym Dniu Ustalenia Stopy Procentowej.
- (b) Stopa Procentowa dla danego Okresu Odsetkowego będzie równa sumie Stopy Bazowej i Marży albo, jeżeli Stopa Bazowa nie jest dostępna i Emitent uzyskał stopy procentowe oferowane przez co najmniej dwa Banki Referencyjne, sumie Marży i średniej arytmetycznej (zaokrąglonej do piątego miejsca po przecinku, przy czym 0,000005 lub więcej zaokrąglą się w górę) stóp procentowych zaoferowanych przez Banki Referencyjne.
- (c) Jeżeli nie jest możliwe ustalenie dla danego Okresu Odsetkowego Stopy Procentowej w sposób wskazany w paragrafach (a) i (b) powyżej, Stopa Procentowa w tym Okresie Odsetkowym będzie równa Stopie Procentowej jaka obowiązywałaby w ostatnim Dniu Roboczym przypadającym przed danym Dniem Ustalenia Stopy Procentowej, w którym była dostępna Stopa Bazowa.

5.3 Ustalenie kwoty odsetek

Kwota odsetek od jednej Obligacji zostanie ustalona po ustaleniu Stopy Procentowej, poprzez pomnożenie wartości nominalnej jednej Obligacji przez Stopę Procentową, pomnożenie uzyskanego wyniku przez liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym, podzielenie wyniku przez 365 i zaokrąglenie uzyskanego wyniku do pełnego grosza (pół grosza lub więcej jest zaokrąglane w górę).

5.4 Ogłoszenie Stopy Procentowej i kwoty odsetek

Do Dnia Rejestracji, Emitent zawiadomi Obligatariuszy o ustalonej Stopie Procentowej oraz kwocie odsetek za pośrednictwem Depozytariusza lub poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej Emitenta www.brebank.pl (lub każdej innej, która ją zastąpi).

Po Dniu Rejestracji Emitent zawiadomi Obligatariuszy o ustalonej Stopie Procentowej oraz kwocie odsetek poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej Emitenta www.brebank.pl (lub

każdej innej, która ją zastąpi) oraz przekaże KDPW informacje wymagane do wypłaty świadczeń z Obligacji.

6. WYKUP OBLIGACJI

6.1 Emitent wykupi wszystkie Obligacje według ich wartości nominalnej w Dniu Wykupu.

6.2 Emitentowi nie przysługuje prawo do wykupu Obligacji przed Dniem Wykupu („**Wcześniejszy Wykup**”), z zastrzeżeniem możliwości jego przeprowadzenia w sytuacjach opisanych w par. 6.3, par. 6.4 lub par. 6.5 poniżej.

6.3 Z zastrzeżeniem warunków opisanych w par. 6.6, jeżeli w terminie 5 (słownie: pięciu) miesięcy od Dnia Emisji, Komisja Nadzoru Finansowego:

(a) nie wyda decyzji o zaliczeniu środków uzyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego („**Decyzja**”), to wówczas Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu Primus, z zastrzeżeniem że Decyzja nie zostanie wydana w terminie do Dnia Wcześniejszego Wykupu Primus.

(b) wyda decyzję o odmowie zaliczenia środków uzyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta w rozumieniu art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b Prawa Bankowego, to Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu Primus.

6.4 Po podjęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zaliczeniu środków uzyskanych z emisji Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta, Emitent może wykupić Obligacje w Dniu Wcześniejszego Wykupu Secundus, ale pod warunkiem uprzedniego uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na taki Wcześniejszy Wykup.

6.5 Jeżeli na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa lub innych odpowiednich regulacji („**Nowe Regulacje**”) środki uzyskane z emisji Obligacji nie będą mogły być zaliczone na fundusze uzupełniające Emitenta, to Emitent może podjąć decyzję o dokonaniu Wcześniejszego Wykupu, o ile Wcześniejszy Wykup będzie dopuszczalny przez Nowe Regulacje i Emitent uzyska zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na Wcześniejszy Wykup. Wcześniejszy Wykup, o którym mowa w niniejszym paragrafie będzie mógł nastąpić w Dniu Płatności Odsetek następującym po wejściu w życie Nowych Regulacji („**Dzień Wcześniejszego Wykupu Tertius**”).

6.6 Emitent zawiadomi Obligatariuszy o planowanym Wcześniejszym Wykupie co najmniej na dziesięć Dni Roboczych przed danym Dniem Wcześniejszego Wykupu. Jeżeli powyższe zawiadomienie zostanie złożone w przypadku nie wydania Decyzji w terminie 5 (słownie: pięciu) miesięcy od Dnia Emisji, a w terminie od daty złożenia Obligatariuszom powyższego zawiadomienia do Dnia Wcześniejszego Wykupu Primus Decyzja zostanie wydana, to wówczas zawiadomienie nie wywołuje skutków prawnych, o czym Emitent zawiadomi Obligatariuszy.

6.7 Wcześniejszy Wykup dokonywany w danym Dniu Wcześniejszego Wykupu nastąpi poprzez zapłatę, za każdą Obligację, kwoty równej sumie: (i) wartości nominalnej pojedynczej Obligacji, oraz (ii) kwoty odsetek naliczonych od pojedynczej Obligacji w bieżącym Okresie Odsetkowym aż do danego Dnia Wcześniejszego Wykupu (ale z wyłączeniem tego dnia).

7. ODPOWIEDZIALNOŚĆ KDPW

Po Dniu Rejestracji, w sprawach związanych z Obligacjami, KDPW nie ponosi żadnej odpowiedzialności w stosunku do Obligatariuszy w zakresie płatności przez Emitenta świadczeń wynikających z Obligacji ani za skuteczność dochodzenia roszczeń Obligatariuszy wobec Emitenta.

8. ZAWIADOMIENIA

8.1 Zawiadomienia Obligatariuszy

Wszelkie zawiadomienia Emitenta skierowane do Obligatariuszy będą umieszczane na stronie internetowej Emitenta www.brebank.pl (lub każdej innej, która ją zastąpi) lub, do Dnia Rejestracji, będą kierowane poprzez Depozytariusza.

8.2 Zawiadomienia Emitenta

Wszelkie zawiadomienia Obligatariuszy skierowane do Emitenta powinny być dokonywane listem poleconym, pocztą kurierską, faksem lub pocztą elektroniczną na następujący adres lub numer:

Adres: mBank S.A., ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa

Faks: +48 22 829 02 62

email: Inga.Gaszkowska-Gebska@mbank.pl

Do wiadomości: Inga Gaszkowska-Gębska, Departament Klientów Instytucjonalnych

W przypadku zmiany danych do zawiadomień Emitent powiadomi niezwłocznie Obligatariuszy o zmianie tych danych poprzez publikację na swojej stronie internetowej www.mbank.pl (lub każdej innej, która ją zastąpi, lub, do Dnia Rejestracji, Emitent powiadomi Obligatariuszy poprzez Depozytariusza). Zmiana danych do zawiadomień stanie się skuteczna po upływie dziesięciu Dni Roboczych od dnia opublikowania nowych danych przez Emitenta lub odpowiednio od dnia doręczenia powiadomienia poprzez Depozytariusza.

9. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

9.1 Emitent do Dnia Wykupu zobowiązany jest zgodnie z wymogami artykułu 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach udostępniać Obligatariuszom swoje roczne sprawozdania finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta.

9.2 Dokumenty, o których mowa w paragrafie 9.1, dostępne będą w siedzibie Emitenta oraz będą publikowane na stronie internetowej Emitenta www.mbank.pl (lub każdej innej, która ją zastąpi). Ponadto, jeżeli Obligacje zostaną wprowadzone do obrotu na ASO BondSpot, dokumenty, o których mowa w paragrafie 9.1, dostępne będą za pośrednictwem ASO BondSpot.

10. PRAWO WŁAŚCIWE

10.1 Obligacje są emitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają.

10.2 Po Dniu Rejestracji, w przypadku jakichkolwiek rozbieżności pomiędzy niniejszymi Warunkami Emisji a regulacjami KDPW dotyczącymi spełniania świadczeń z tytułu Obligacji, wiążący charakter będą miały odpowiednie regulacje KDPW.

11. OBLIGACJE PRZED DNIEM REJESTRACJI

11.1 Definicje

Dzień Roboczy oznacza każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel i innych dni ustawowo wolnych od pracy, w którym banki w Polsce prowadzą normalną działalność bankową.

Dzień Ustalenia Praw oznacza drugi Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

Dzień Ustalenia Stopy Procentowej oznacza dzień przypadający w drugim Dniu Roboczym przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego, dla którego zostanie ustalona Stopa Procentowa.

Obligatariusz oznacza osobę wpisaną do Ewidencji jako uprawnioną z Obligacji.

11.2 Tytuł prawny oraz przenoszenie praw z Obligacji

- (A) Ustalenie praw z Obligacji następuje zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obligacjach.
- (B) Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- (C) Wpisy w Ewidencji będą dokonywane z uwzględnieniem odpowiednich regulaminów prowadzenia ewidencji papierów wartościowych oraz procedur wewnętrznych Depozytariusza lub innych regulacji, obowiązujących Depozytariusza.

11.3 Płatności

- (A) Płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane dla danego Obligatariusza za pośrednictwem Depozytariusza prowadzącego Ewidencję, na rachunek bankowy wskazany przez danego Obligatariusza.
- (B) Wszelkie płatności świadczeń pieniężnych z tytułu Obligacji będą dokonywane na rzecz Obligatariuszy wpisanych do Ewidencji o godzinie 16:30 w Dniu Ustalenia Praw.
- (C) W razie przekazania przez Emitenta środków pieniężnych niewystarczających na pełne pokrycie płatności danego świadczenia z tytułu Obligacji, Depozytariusz dokona częściowej płatności na rzecz tych Obligatariuszy, dla których prowadzi on Ewidencję. W takim przypadku należności wobec Obligatariuszy zostaną pokryte z przekazanych przez Emitenta środków proporcjonalnie do liczby posiadanych przez danego Obligatariuszy Obligacji. Na każdą Obligację będzie przypadała taka sama kwota płatności. Płatności, o których mowa w niniejszym paragrafie zostaną w pierwszej kolejności przeznaczone na zapłatę odsetek.
- (D) Zasady dokonywania płatności:
 - (i) Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa oraz regulacji obowiązujących w terminie płatności. W szczególności, wysokość odsetek płatnych z tytułu Obligacji może być ograniczona przez przepisy określające maksymalną wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej.
 - (ii) Jeżeli dzień płatności świadczeń z Obligacji przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, płatność na rzecz Obligatariusza nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym

przypadającym po tym dniu. W takim wypadku Obligatariuszowi nie będą przysługiwały odsetki za opóźnienie w dokonaniu płatności.

(iii) Płatności świadczeń z Obligacji będą dokonywane bez potrącenia jakichkolwiek wierzytelności Emitenta z wierzytelnościami Obligatariuszy.

(iv) Jeżeli powstał spór, kto jest Obligatariuszem lub jeżeli z powodu okoliczności dotyczących osoby Obligatariusza płatność z tytułu Obligacji nie może być dokonana, wtedy Agent ds. Płatności prześle środki do depozytu sądowego.

11.4 Podatki

(A) Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji zostaną dokonane bez potrąceń lub odliczeń z tytułu lub na poczet obecnych lub przyszłych podatków, należności lub jakiegokolwiek rodzaju opłat publicznoprawnych wymierzonych lub nałożonych przez odpowiednie władze podatkowe lub w ich imieniu, chyba że potrącenia lub odliczenia tych podatków, należności lub opłat publicznoprawnych wymagają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa. Emitent nie będzie dokonywał zwrotu kwot wyrównujących pobrane podatki ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakiegokolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.

(B) Jeżeli istnieje obowiązek potrącenia lub odliczenia jakiegokolwiek podatku, a Obligatariusz nie prześle Depozytariuszowi, najpóźniej w Dniu Ustalenia Praw, informacji i dokumentów, w tym aktualnego Certyfikatu Rezydencji, niezbędnych do zastosowania obniżonej lub zerowej stawki opodatkowania, podatek zostanie pobrany w pełnej wysokości.

12. OBLIGACJE PO DNIU REJESTRACJI

12.1 Definicje

Dzień Roboczy oznacza każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel i innych dni ustawowo wolnych od pracy, w którym banki w Polsce oraz KDPW prowadzą działalność umożliwiającą podejmowanie czynności związanych z przenoszeniem Obligacji i rozliczeniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

Dzień Ustalenia Praw oznacza szósty Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

Dzień Ustalenia Stopy Procentowej oznacza dzień przypadający w trzecim Dniu Roboczym przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego, dla którego zostanie ustalona Stopa Procentowa.

Obligatariusz oznacza posiadacza Obligacji, którego prawa są zarejestrowane na Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczym.

Rachunek Papierów Wartościowych oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

Rachunek Zbiorczy oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowym.

Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010, nr 211, poz. 1384, ze zmianami).

12.2 Tytuł prawny i przenoszenie praw z Obligacji

- (A) Prawa wynikające z Obligacji przysługują osobie wskazanej jako posiadacz Rachunku Papierów Wartościowych, na których zapisane są Obligacje lub osobie, której Obligacje zapisane są na odpowiednim Rachunku Zbiorczym.
- (B) Przenoszenie praw z Obligacji następuje zgodnie z postanowieniami Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, odpowiednimi postanowieniami prawa obcego oraz regulacjami KDPW.

12.3 Płatności

- (A) Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych lub Rachunki Zbiorcze, zgodnie z odpowiednimi regulacjami KDPW.
- (B) Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa oraz regulacji obowiązujących w terminie płatności. W szczególności, wysokość odsetek płatnych z tytułu Obligacji może być ograniczona przez przepisy określające maksymalną wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej.
- (C) Jeżeli dzień płatności świadczeń z Obligacji przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, płatność na rzecz Obligatariusza nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu. W takim wypadku Obligatariuszowi nie będą przysługiwały odsetki za opóźnienie w dokonaniu płatności.
- (D) Płatności świadczeń z Obligacji będą dokonywane bez potrącenia jakichkolwiek wierzytelności Emitenta z wierzytelnościami Obligatariuszy.
- (E) Płatności będą dokonywane jedynie na rzecz Obligatariusza, który będzie posiadał Obligacje na koniec Dnia Ustalenia Praw, do godziny 16:30.

12.4 Podatki

- (A) Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji zostaną dokonane bez potrąceń lub odliczeń z tytułu lub na poczet obecnych lub przyszłych podatków, należności lub jakiegokolwiek rodzaju opłat publicznoprawnych wymierzonych lub nałożonych przez odpowiednie władze podatkowe lub w ich imieniu, chyba że potrącenia lub odliczenia tych podatków, należności lub opłat publicznoprawnych wymagają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa. Emitent nie będzie dokonywał zwrotu kwot wyrównujących pobrane podatki ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakąkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.
- (B) Obligatariusz przekaze podmiotowi prowadzącemu Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu podatków, w zakresie i terminie wymaganym przez podmiot prowadzący Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy.
- (C) W przypadku jeżeli Obligatariusz nie przekaze podmiotowi prowadzącemu Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych w ocenie Emitenta lub podmiotu prowadzącego Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy do zastosowania obniżonej lub zerowej stawki opodatkowania, podatek zostanie pobrany w pełnej wysokości.

ZAŁĄCZNIK 1

SUPLEMENT

Niniejszy dokument stanowi Suplement odnoszący się do Warunków Emisji Obligacji emitowanych przez **mBank S.A.**, bank w formie spółki akcyjnej utworzony zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000025237, posiadający numer REGON 001254524 oraz numer NIP 526-021-50-88, o kapitale zakładowym w wysokości 168.555.904 PLN (na dzień 1.01.2013r.) opłaconym w całości.

Wyrażenia użyte w Suplemencie mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji, których Suplement jest integralną częścią.

1.	Seria	BREO201223
2.	Numery Obligacji	od 1 do 5.000
3.	Wartość nominalna jednej Obligacji	100.000 PLN
4.	Liczba Obligacji	do 5.000
5.	Łączna wartość nominalna Obligacji emitowanych w ramach niniejszej Serii	do 500.000.000 PLN
6.	Dzień Emisji	3 grudnia 2013 r.
7.	Dzień Płatności Odsetek	oznacza każdy z następujących dni: 20 czerwca 2014 r., 20 grudnia 2014 r., 20 czerwca 2015 r., 20 grudnia 2015 r., 20 czerwca 2016 r., 20 grudnia 2016 r., 20 czerwca 2017 r., 20 grudnia 2017 r., 20 czerwca 2018 r., 20 grudnia 2018 r., 20 czerwca 2019 r., 20 grudnia 2019 r., 20 czerwca 2020 r., 20 grudnia 2020 r.,

		20 czerwca 2021 r., 20 grudnia 2021 r., 20 czerwca 2022 r., 20 grudnia 2022 r., 20 czerwca 2023 r., 20 grudnia 2023 r.,
8.	Marża	2,25 % (w skali roku)
9.	Długość depozytu do ustalania Stopy Bazowej	6 miesięcy
10.	Dzień Wykupu	20 grudnia 2023 r.
11.	Dzień Wcześniejszego Wykupu Primus	20 czerwca 2014 r.
12.	Dzień Wcześniejszego Wykupu Secundus	20 grudnia 2018 r.
13.	Banki Referencyjne	PKO Bank Polski S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., Bank Zachodni WBK S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A.
14.	Agent ds. Płatności	mBank S.A.
15.	Depozytariusz	mBank S.A.

Przebieg
Grzegorz

ZAŁĄCZNIK 5
DO NOTY INFORMACYJNEJ

DEFINICJE I OBJAŚNIENIA SKRÓTÓW

Depozyt KDPW oznacza system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzony przez KDPW.

Dzień Emisji oznacza 3 grudnia 2013 roku.

Dzień Płatności Odsetek oznacza dzień wskazany w piątej kolumnie w tabeli zawartej w par. 5.2 niniejszej noty informacyjnej.

Dzień Roboczy oznacza każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel i innych dni ustawowo wolnych od pracy, w którym banki w Polsce i KDPW prowadzą działalność umożliwiającą podejmowanie czynności związanych z przenoszeniem Obligacji i rozliczeniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

Dzień Ustalenia Praw oznacza szósty Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

Dzień Wcześniejszego Wykupu oznacza Dzień Wcześniejszego Wykupu Secundus lub Dzień Wcześniejszego Wykupu Tertius.

Dzień Wcześniejszego Wykupu Secundus oznacza dzień wskazany w par. 5.1. niniejszej noty informacyjnej.

Dzień Wcześniejszego Wykupu Tertius oznacza dzień wskazany w par. 5.1. niniejszej noty informacyjnej.

Dzień Wykupu oznacza 20 grudnia 2023 roku.

Emitent oznacza mBank S.A., bank w formie spółki akcyjnej utworzony zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000025237, posiadający numer REGON 001254524 oraz numer NIP 526-021-50-88, o kapitale zakładowym, którego wysokość na dzień 1 stycznia 2014 r. wynosiła 168.696.052 PLN, opłaconym w całości.

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

Nowe Regulacje oznacza bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa lub inne regulacje.

Obligacje oznacza obligacje opisane w niniejszej notie informacyjnej.

Obligatariusz oznacza posiadacza Obligacji, którego prawa są zarejestrowane na Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczym.

Okres Odsetkowy oznacza okres od Dnia Emisji (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia).

PLN oznacza złotego polskiego, prawny środek płatniczy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Prawo Bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.).

Rachunek Papierów Wartościowych oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

Rachunek Zbiorczy oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

Stopa Procentowa oznacza stopę procentową, na podstawie której będzie ustalana wysokość odsetek od Obligacji, stanowiąca sumę stopy procentowej WIBOR dla sześciomiesięcznych depozytów w PLN oraz marży w wysokości 2,25% (w skali roku).

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jedn. Dz. U. z 2001, nr 120, poz. 1300, ze zmianami).

Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010, nr 211, poz. 1384, ze zmianami).