

ROZDZIAŁ IX – ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 – Statut Banku

Poniżej przedstawiony został tekst Statutu w wersji obowiązującej w dniu aktualizacji Prospektu. Zwraca się uwagę, że Walne Zgromadzenie uchwaliło w dniu 21 kwietnia 2004 uchwały nr 23 i 24 przewidujące zmiany treści Statutu.

Zmiana wynikająca z uchwały nr 23 wejdzie w życie po przeprowadzeniu subskrypcji Akcji Oferowanych, zakończonej objęciem nie mniej niż 4 500 000 Akcji Oferowanych, złożeniu przez Zarząd notarialnego oświadczenia o dookreśleniu liczby Akcji Oferowanych, uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego na zmianę Statutu oraz po wydaniu przez sąd rejestrowy postanowienia o rejestracji zmiany statutu wynikającej z uchwały nr 23.

Zmiany wynikające z uchwały nr 24 wejdą w życie po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego na zmiany Statutu oraz po wydaniu przez sąd rejestrowy postanowienia o rejestracji zmian statutu wynikających z uchwały nr 23.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

BRE Bank Spółka Akcyjna jest bankiem działającym na podstawie niniejszego Statutu, ustawy Prawo bankowe, oraz Kodeksu S spółek Handlowych.

§ 2

1. Firma Banku brzmi: BRE Bank Spółka Akcyjna.
2. Bank może używać skrótu BRE Bank SA.
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) prowadzenie rachunków bankowych,
- 2) przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych,
- 3) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
- 4) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- 5) wykonywanie operacji wekslowych i czekowych,
- 6) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 6a) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- 7) dokonywanie obrotu wartościami dewizowymi oraz prowadzenie obsługi finansowej obrotów z zagranicą,
- 8) prowadzenie obsługi pożyczek państwowych,
- 9) emitowanie papierów wartościowych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi oraz prowadzenie kont depozytowych papierów wartościowych,
- 10) dokonywanie zleconych czynności związanych z emisją papierów wartościowych,
- 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 12) dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- 13) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 14) wykonywanie czynności banku reprezentanta przewidzianych w Ustawie o obligacjach,

2. Inne czynności:

- 1) prowadzenie działalności o charakterze doradztwa ekonomicznego i finansowego,
- 2) administrowanie funduszami na zlecenie organów państwowych i innych osób,
- 3) nabywanie udziałów w bankach i w spółkach prawa handlowego oraz nabywanie jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych w kraju i za granicą,
- 4) zakładanie i uczestniczenie w zakładaniu banków i spółek prawa handlowego w kraju jak i za granicą,
- 5) prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych,
- 6) pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 7) pełnienie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- 8) prowadzenie działalności polegającej na przyjmowaniu zleceń nabywania i odkupywania oraz zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,
- 9) prowadzenie rejestrów członków funduszy emerytalnych oraz rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych,
- 10) wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- 11) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- 12) obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa z akcji, udziałów innej osoby prawnej,
- 13) dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
- 14) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 15) pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami.

III. ORGANIZACJA BANKU

§ 7

1. Bank wraz z wybranymi podmiotami powiązanymi 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 lit. b.
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.

§ 9

Organami Banku są:

1. Walne Zgromadzenie,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd.

WALNE ZGROMADZENIE

§ 10

1. Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się raz w roku, najpóźniej w czerwcu.
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się w miarę potrzeby na wniosek Zarządu, Rady Nadzorczej bądź na żądanie akcjonariuszy, reprezentujących razem co najmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego.
3. Rada Nadzorcza ma prawo zwoływania Walnego Zgromadzenia, jeśli Zarząd tego nie uczynił.

§ 11

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) udzielanie 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,
- ł) sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą,
- m) sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie.

§ 12

1. Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.
2. Akcjonariusz lub akcjonariusze, którzy chcą zgłosić na Walne Zgromadzenie wnioski w sprawach Banku, powinni go zgłosić na piśmie Zarządowi, który z kolei przedstawi go ze swą opinią Radzie Nadzorczej. Radzie Nadzorczej przysługuje swobodne uznanie, czy dany wniosek zgłosić na Walnym Zgromadzeniu, jednakże wniosek zgłoszony co najmniej na miesiąc przed Walnym Zgromadzeniem przez akcjonariuszy, posiadających łącznie nie mniej niż jedną dziesiątą część kapitału zakładowego, musi być przedstawiony Walnemu Zgromadzeniu.

§ 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 pod rygorem nieważności 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 wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach.

§ 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 dwóch lat.
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, 6, 7. Członkowie Rady mogą być wybierani ponownie. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i zastępców Przewodniczącego Rady.
5. Co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej stanowią Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej, chyba że Walne Zgromadzenie w uchwale w sprawie powołania Rady Nadzorczej lub w uchwale podjętej na podstawie § 19 ust. 3 Statutu, postanowi inaczej.
6. Niezależnym Członkiem Rady Nadzorczej jest osoba, która w dniu wyboru do Rady Nadzorczej spełnia łącznie następujące warunki:
 - a) posiada mniej niż 5% akcji Banku,
 - b) nie jest osobą bliską dla żadnego z akcjonariuszy Banku posiadających 5% lub więcej akcji Banku (dotyczy to akcjonariuszy będących osobami fizycznymi),
 - c) nie jest członkiem organów jednostki zależnej od Banku w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości,
 - d) nie jest osobą bliską dla członka organu Banku lub pracownika Banku zatrudnionego na stanowisku Dyrektora Banku lub wyższym,
 - e) nie pobiera z Banku wynagrodzenia z żadnego tytułu, poza wynagrodzeniem z tytułu uczestnictwa w Radzie Nadzorczej Banku,
 - f) nie jest pracownikiem lub członkiem organu akcjonariusza Banku, posiadającego 10% lub więcej akcji Banku.
7. Za osobę bliską członka Rady Nadzorczej, dla potrzeb postanowień ust. 6 lit. b i d, uznaje się małżonka, wstępnych, zstępnych, synową oraz zięcia członka Rady Nadzorczej.

§ 18

Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu.

§ 19

1. Na miejsce członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygasł 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 któregośkolwiek 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.

§ 21

Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.

§ 22

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawnych, należą w szczególności decyzje w sprawach:
 - a) ustalania wytycznych do działalności Banku, w szczególności do jego polityki kredytowej, inwestycyjnej a także do zarządzania aktywami i pasywami Banku,
 - b) zatwierdzania wniosków Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
 - c) udzielania Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości Banku oraz akcji i udziałów w spółkach, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych Banku, wyliczonych na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Zezwolenie nie jest wymagane, jeżeli wskazane wyżej nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku lub w przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób. W przypadku nabycia nieruchomości, akcji lub udziałów w spółkach w wyniku wymienionych postępowań lub porozumień z dłużnikami Banku lub w przypadku zbycia nabytego w ten sposób mienia, Zarząd obowiązany jest do poinformowania Rady Nadzorczej o powyższych czynnościach,
 - d) zatwierdzania rocznych planów finansowych Banku oraz wieloletnich programów rozwoju,
 - e) rozpoznawania wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
 - f) wydawania lub zatwierdzania przewidzianych w Statucie regulaminów,
 - g) zatwierdzania, na wniosek Zarządu, wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, który dokona badania sprawozdań finansowych,
 - h) ustalania warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu.
2. Rada Nadzorcza może powoływać Stałe 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 Stałe Komisje:
 - 1) Komisję Prezydialną, do której zadań należy między innymi:
 - a) wykonywanie bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej,
 - b) przygotowanie opinii dla Rady Nadzorczej dotyczących transakcji przedstawianych Radzie Nadzorczej, zgodnie z ust. 1 lit. c),
 - c) rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu, w tym ustalania stawek wynagrodzeń,
 - d) przedstawianie opinii dotyczących zgody dla członka Zarządu BRE Banku SA na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi.
 - 2) Komisję do spraw audytu, do której zadań należy między innymi:
 - a) opiniowanie wniosków Zarządu w sprawie wyboru audytora,
 - b) rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia lub odrzucenia sprawozdania finansowego,
 - c) sprawowanie stałego nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej w Banku.

§ 23

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

§ 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.
2. W skład Zarządu wchodzi:
 - 1) Prezes Zarządu,
 - 2) wiceprezesi Zarządu,
 - 3) pozostali członkowie 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, a w tym decyduje w sprawach nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, z zastrzeżeniem § 22 lit. c.
2. Uchwały Zarządu zapadają większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu, w razie równości głosów przeważa głos Prezesa Zarządu.
3. Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa między innymi sprawy, które wymagają kolegiałnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd.

§ 27

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.

§ 28

1. Członkowie Zarządu kierują działalnością Banku zgodnie z wytycznymi Prezesa Zarządu i 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 udziela:
 - 1) Prezes Zarządu – samodzielnie;
 - 2) pozostali członkowie Zarządu – dwuosobowo.
3. Prokura lub pełnomocnictwo może być odwołane przez każdego członka Zarządu jednoosobowo.

§ 30

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku upoważnieni są:
 - 1) w ramach uprawnień Zarządu:
 - a) Prezes Zarządu – samodzielnie;
 - b) wiceprezesi i pozostali członkowie Zarządu – dwuosobowo, przy czym podpis jednego członka Zarządu może zostać zastąpiony podpisem prokurenta lub pełnomocnika działającego w granicach udzielonego pełnomocnictwa;
 - 2) prokurenci – w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze;
 - 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.

§ 31

1. Badania rocznego bilansu i rachunku zysków i strat dokonuje podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.
2. Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych składa swoje sprawozdanie wraz z wnioskiem Radzie Nadzorczej, która przedstawia je Walnemu Zgromadzeniu.

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 91.882.000 (dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące) złotych i dzieli się na 22.970.500 (dwadzieścia dwa miliony dziewięćset siedemdziesiąt tysięcy pięćset) 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 (czteryście siedemdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset) akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda akcja;
- 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.

§ 35

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

§ 35a

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 uchwały 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 pozostałej 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 Bankowego.

§ 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 przeznacza się 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 dokonywana jest 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 nr 2 - Odpis z Krajowego Rejestru Sądowego

CODO CI/09.02/202/2004 Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA Strona 1 z 13

CENTRALNA INFORMACJA
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Ostrobramska 75
04175 Warszawa

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 09.02.2004 godz. 15:11:22

Numer KRS: **0000025237**

ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW



Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		11.07.2001		
Ostatni wpis	Numer wpisu	17	Data dokonania wpisu	19.08.2003
	Sygnatura akt	WA.XIX NS-REJ.KRS/14931/03/573		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIX WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA
2.Numer REGON	001254524
3.Firma, pod którą spółka działa	BRE BANK 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. ---, kod 00-950, poczta WARSZAWA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W BIELSKO-BIAŁEJ
	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. ---, kod 43-304, poczta BIELSKO-BIAŁA
2	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W BIAŁYMSTOKU

CODo	CI/09.02/202/2004	Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA	Strona 2 z 13
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. BIAŁYSTOK, gmina M. BIAŁYSTOK, miejsc. BIAŁYSTOK	
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 59, lok. ---, kod 15-062, poczta BIAŁYSTOK	
3	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY BYDGOSZCZ	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ	
	3.Adres	ul. GRODZKA, nr 17-21, lok. ---, kod 85-109, poczta BYDGOSZCZ	
4	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W CZĘSTOCHOWIE	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. CZĘSTOCHOWA, gmina M. CZĘSTOCHOWA, miejsc. CZĘSTOCHOWA	
	3.Adres	ul. FERDYNANDA FOCHA, nr 89, lok. ---, kod 42-200, poczta CZĘSTOCHOWA	
5	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W DĄBROWIE GÓRNICZEJ	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE	
	3.Adres	ul. POWSTAŃCÓW, nr 43, lok. ---, kod 40-024, poczta KATOWICE	
6	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY GDAŃSK	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat M. GDAŃSK, gmina M. GDAŃSK, miejsc. GDAŃSK	
	3.Adres	ul. WAŁY JAGIELLOŃSKIE, nr 8, lok. ---, kod 80-900, poczta GDAŃSK	
7	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W GDYNI	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat M. GDYNIA, gmina M. GDYNIA, miejsc. GDYNIA	
	3.Adres	ul. ZYGMUNTOWSKA, nr 4, lok. ---, kod 81-371, poczta GDYNIA	
8	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W GLIWICACH	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE	
	3.Adres	ul. POWSTAŃCÓW, nr 43, lok. ---, kod 40-024, poczta KATOWICE	
9	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W KIELCACH	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat M. KIELCE, gmina M. KIELCE, miejsc. KIELCE	
	3.Adres	ul. SIENKIEWICZA, nr 2, lok. ---, kod 25-354, poczta KIELCE	
10	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY LUBLIN	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. LUBLIN, gmina M. LUBLIN, miejsc. LUBLIN	
	3.Adres	ul. KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE, nr 6, lok. ---, kod 20-954, poczta LUBLIN	
11	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY ŁÓDŹ	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. ŁÓDŹ, gmina M. ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ	
	3.Adres	ul. PIOTRKOWSKA, nr 148/150, lok. ---, kod 90-063, poczta ŁÓDŹ	
12	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY OLSZTYN	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat M. OLSZTYN, gmina M. OLSZTYN, miejsc. OLSZTYN	
	3.Adres	ul. GŁOWACKIEGO, nr 28, lok. ---, kod 10-448, poczta OLSZTYN	
13	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W GORZOWIE WIELKOPOLSKIM	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBUSKIE, powiat M. GORZÓW WIELKOPOLSKI, gmina M. GORZÓW WIELKOPOLSKI, miejsc. GORZÓW WIELKOPOLSKI	
	3.Adres	ul. JAGIELLOŃCZYKA, nr 4, lok. ---, kod 66-400, poczta GORZÓW WIELKOPOLSKI	
14	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W KALISZU	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. KALISZ, gmina M. KALISZ, miejsc. KALISZ	
	3.Adres	ul. SZOPENA, nr 26/28, lok. ---, kod 62-800, poczta KALISZ	

CODo	CI/09.02/202/2004	Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA	Strona 3 z 13
15	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY KATOWICE	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE	
	3.Adres	ul. POWSTAŃCÓW, nr 43, lok. ---, kod 40-024, poczta KATOWICE	
16	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY KRAKÓW	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW	
	3.Adres	ul. AUGUSTIAŃSKA, nr 15, lok. ---, kod 31-064, poczta KRAKÓW	
17	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W OPOLU	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. OPOLSKIE, powiat M. OPOLE, gmina M. OPOLE, miejsc. OPOLE	
	3.Adres	ul. KORASZEWSKIEGO, nr 7/9, lok. ---, kod 45-011, poczta OPOLE	
18	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY POZNAŃ	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. POZNAŃ, gmina POZNAŃ-STARE MIASTO, miejsc. POZNAŃ	
	3.Adres	ul. SZYPERSKA, nr 20/21, lok. ---, kod 60-967, poczta POZNAŃ	
19	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W RYBNIKU	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. RYBNIK, gmina M. RYBNIK, miejsc. RYBNIK	
	3.Adres	ul. RUDZKA, nr 3, lok. ---, kod 44-200, poczta RYBNIK	
20	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W RZESZOWIE	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW	
	3.Adres	ul. SOKOŁA, nr 6, lok. ---, kod 35-010, poczta RZESZÓW	
21	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY SZCZECIN	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. SZCZECIN, gmina M. SZCZECIN, miejsc. SZCZECIN	
	3.Adres	ul. TKACKA, nr 55, lok. ---, kod 70-556, poczta SZCZECIN	
22	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY WARSZAWA	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI, gmina WARSZAWA-CENTRUM, miejsc. WARSZAWA	
	3.Adres	ul. KRÓLEWSKA, nr 14, lok. ---, kod 00-950, poczta WARSZAWA	
23	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W WARSZAWIE	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI, gmina WARSZAWA-CENTRUM, miejsc. WARSZAWA	
	3.Adres	ul. DOMANIEWSKA, nr 41, lok. ---, kod 02-672, poczta WARSZAWA	
24	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ BANKOWOŚCI DETALICZNEJ	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. ŁÓDŹ, gmina M. ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ	
	3.Adres	ul. MICKIEWICZA, nr 10, lok. ---, kod 90-050, poczta ŁÓDŹ	
25	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ REGIONALNY WROCŁAW	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW	
	3.Adres	ul. PODWALE, nr 63, lok. ---, kod 50-010, poczta WROCŁAW	
26	1.Firma oddziału	BRE BANK S.A. ODDZIAŁ W ZIELONEJ GÓRZE	
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBUSKIE, powiat M. ZIELONA GÓRA, gmina M. ZIELONA GÓRA, miejsc. ZIELONA GÓRA	
	3.Adres	ul. AL. WOJSKA POLSKIEGO, nr 88C, lok. ---, kod 65-762, poczta ZIELONA GÓRA	

CODo

CI/09.02/202/2004

Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

Strona 4 z 13

Rubryka 4 - Informacje o statucie		
1. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	AKT NOTARIALNY Z DNIA 11.12.1986 R., NOTARIUSZ CZESŁAWA KOŁCUN, PAŃSTWOWE BIURO NOTARIALNE W WARSZAWIE AL.GEN.ŚWIERCZEWSKIEGO 58, REP. A-I-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 ORAZ PAR. 35 STATUTU, DODANO PAR. 35A STATUTU.
	3	AKT NOTARIALNY Z DNIA 25.04.2002R., REP.A NR 4078/2002 SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA CYGANA Z KANCELARII 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
	4	AKT NOTARIALNY Z DNIA 29 STYCZNIA 2003 R. REP. A NR 915/2003 SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA CYGANA Z KANCELARII NOTARIALNEJ W WARSZAWIE AL.JEROZOLIMSKIE 133/51, W PAR.6 UST.2 STATUTU DODANO PKT 14 I PKT 15.
	5	AKT NOTARIALNY Z DNIA 21 MAJA 2003R. REP. A NR 4025/2003, SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA CYGANA Z KANCELARII 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. UCHWAŁĄ NR 31 DODANO PAR.34A STATUTU.

Rubryka 5	
1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	-----
3.Wspólnik może mieć:	*****
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

CODo

CI/09.02/202/2004

Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

Strona 5 z 13

Rubryka 7 - Dane jedyne go akcjonariusza

Brak wpisów

Rubryka 8 - Kapitał spółki

1. Wysokość kapitału zakładowego	91 882 000,00 ZŁ
2. Wysokość kapitału docelowego	-----
3. Liczba akcji wszystkich emisji	22970500
4. Wartość nominalna akcji	4,00 ZŁ
5. Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego	91 882 000,00 ZŁ

Podrubryka 1
Informacja o wniesieniu aportu

Brak wpisów



Rubryka 9 - Emisja akcji

1	1. Nazwa serii akcji	A - ROK 1986
	2. Liczba akcji w danej serii	8200
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
2	1. Nazwa serii akcji	B - ROK 1986
	2. Liczba akcji w danej serii	2000
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
3	1. Nazwa serii akcji	C - ROK 1986
	2. Liczba akcji w danej serii	2000
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
4	1. Nazwa serii akcji	D - ROK 1986
	2. Liczba akcji w danej serii	2000
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
5	1. Nazwa serii akcji	E - ROK 1986
	2. Liczba akcji w danej serii	5800
	3. Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE

CODo

CI/09.02/202/2004

Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

Strona 6 z 13

	uprzywilejowane	
6	1.Nazwa serii akcji	A - ROK 1989
	2.Liczba akcji w danej serii	8200
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
7	1.Nazwa serii akcji	B - ROK 1989
	2.Liczba akcji w danej serii	2000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
8	1.Nazwa serii akcji	C - ROK 1989
	2.Liczba akcji w danej serii	2000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
9	1.Nazwa serii akcji	D - ROK 1989
	2.Liczba akcji w danej serii	2000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
10	1.Nazwa serii akcji	E - ROK 1989
	2.Liczba akcji w danej serii	5800
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
11	1.Nazwa serii akcji	A
	2.Liczba akcji w danej serii	820000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
12	1.Nazwa serii akcji	B - ROK 1991
	2.Liczba akcji w danej serii	200000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
13	1.Nazwa serii akcji	C - ROK 1991
	2.Liczba akcji w danej serii	200000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE




CODo

CI/09.02/202/2004

Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

Strona 7 z 13

14	1.Nazwa serii akcji	D - ROK 1991
	2.Liczba akcji w danej serii	200000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
15	1.Nazwa serii akcji	E
	2.Liczba akcji w danej serii	580000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
16	1.Nazwa serii akcji	BEZ NAZWY - I
	2.Liczba akcji w danej serii	500000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
17	1.Nazwa serii akcji	BEZ NAZWY - II
	2.Liczba akcji w danej serii	12500000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
18	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 UPRIWILEJOWANE
19	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 UPRIWILEJOWANE
20	1.Nazwa serii akcji	BEZ NAZWY - V
	2.Liczba akcji w danej serii	3800000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIWILEJOWANE
21	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 UPRIWILEJOWANE





CODo

CI/09.02/202/2004

Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

Strona 8 z 13

Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych

Brak wpisów

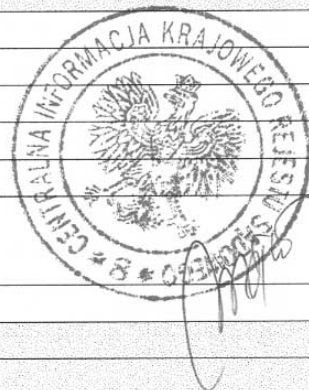
Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1. Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD	
2. Sposób reprezentacji podmiotu	PREZES ZARZĄDU SAMODZIELNIE. WICEPREZESI I POZOSTALI CZŁONKOWIE ZARZĄDU DWUOSOBOWO, PRZY CZYM PODPIS JEDNEGO CZŁONKA ZARZĄDU MOŻE BYĆ ZASTĄPIONY PODPISEM PROKURENTA LUB PEŁNOMOCNIKA DZIAŁAJĄCEGO W GRANICACH UMOCOWANIA. PROKURENCI W GRANICACH UPRAWNIEN WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW O PROKURZE.	
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	KOSTRZEWA
	2. Imiona	WOJCIECH JULIAN
	3. Numer PESEL/REGON	60101801317
	4. Numer KRS	****
	5. Funkcja w organie reprezentującym	PREZES
	6. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7. Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	BURGHARDT
	2. Imiona	ANTON MARIA
	3. Numer PESEL/REGON	---
	4. Numer KRS	****
	5. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	6. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7. Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	KOKOT
	2. Imiona	KRZYSZTOF ZYGMUNT
	3. Numer PESEL/REGON	58111505738
	4. Numer KRS	****
	5. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES
	6. Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7. Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1. Nazwisko / Nazwa lub firma	LACHOWSKI
	2. Imiona	SŁAWOMIR MIECZYŚLAW
	3. Numer PESEL/REGON	58010119032
	4. Numer KRS	****
	5. Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES

CODo CI/09.02/202/2004 Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA Strona 9 z 13

	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KOS GOŁASZEWSKA
	2.Imiona	ALICJA
	3.Numer PESEL/REGON	58043005229
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	THOR
	2.Imiona	WIESŁAW BOGDAN
	3.Numer PESEL/REGON	58061503790
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----



Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu		RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1		
	Dane osób wchodzących w skład organu		
	1	1.Nazwisko	TELLER
		2.Imiona	NICHOLAS
		3.Numer PESEL	---
	2	1.Nazwisko	DE MAIZIERE
		2.Imiona	ANDREAS
		3.Numer PESEL	---
	3	1.Nazwisko	SZOMBURG
		2.Imiona	JAN JACEK
		3.Numer PESEL	51070402757
	4	1.Nazwisko	CZEMPIŃSKI
		2.Imiona	GROMOSŁAW JÓZEF
3.Numer PESEL		45101200793	
5	1.Nazwisko	EISENBEISS	
	2.Imiona	CHRISTIAN RICHARD	
	3.Numer PESEL	---	
6	1.Nazwisko	SZWARC	
	2.Imiona	KRZYSZTOF ANTONI	
	3.Numer PESEL	34081102254	

CODO CI/09.02/202/2004 Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA Strona 10 z 13

7	1.Nazwisko	KSIEŻNY
	2.Imiona	ANDRZEJ STANISŁAW
	3.Numer PESEL	53082503734
8	1.Nazwisko	MOKRYSZ
	2.Imiona	TERESA
	3.Numer PESEL	52122102469
9	1.Nazwisko	SURANYI
	2.Imiona	GYORGY
	3.Numer PESEL	---
10	1.Nazwisko	SCHMID
	2.Imiona	MICHAEL
	3.Numer PESEL	---



Rubryka 3 - Prokurenci		
1	1.Nazwisko	BRYX SOŁTYSIK
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL	53062901585
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA
2	1.Nazwisko	MARKOWSKI
	2.Imiona	JACEK MIECZYŚLAW
	3.Numer PESEL	52032502212
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA
3	1.Nazwisko	JÓŹKOWIAK
	2.Imiona	JERZY JAN
	3.Numer PESEL	58052703273
	4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności		
1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	65 1 PRZYJMOWANIE WKŁADÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH I LOKAT TERMINOWYCH.
	2	67 DOKONYWANIE ZLECENYCH 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. WYKONYWANIE CZYNNOŚCI Z ZAKRESU POŚREDNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO.
	3	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	67 20 Z PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI AKWIZYCYJNEJ NA RZECZ FUNDUSZY EMERYTALNYCH.

CODo

CI/09.02/202/2004

Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

Strona 11 z 13



7	70 12 Z NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI
8	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 PRZYJMOWANIU ZLECEŃ 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 ODRĘBNEJ USTAWY.
9	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.
10	65 12 A UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ OTWIERANIE AKREDYTÓW
11	65 NABYWANIE I OBEJMOWANIE AKCJI I PRAW Z AKCJI
12	65 DOKONYWANIE NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM ZAMIANY WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADNIKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA, Z TYM ŻE BANK JEST OBOWIĄZANY DO ICH SPRZEDAŻY W OKRESIE NIE DŁUŻSZYM NIŻ 3 LATA OD DATY NABYCIA
13	65 12 A PROWADZENIE SKUPU I SPRZEDAŻY WARTOŚCI DEWIZOWYCH
14	65 12 A POŚREDNICTWO W DOKONYWANIU PRZEZ REZYDENTÓW PRZEKAZÓW PIENIĘŻNYCH ZA GRANICĘ ORAZ ROZLICZEŃ W KRAJU Z NIEREZYDENTAMI

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
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	2001 ROK
	2	*****	2002 ROK
3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	1	*****	2001 ROK
	2	*****	2002 ROK
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	2001 ROK
	2	*****	2002 ROK

Rubryka 3 - Informacje o posiadanych akcjach i udziałach spółki
Brak wpisów

CODo	CI/09.02/202/2004	Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA	Strona 12 z 13
------	-------------------	-----------------------------------	----------------

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 upadłościowym poprzez zawieszenie prowadzonych przeciwko niemu egzekucji, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania
--

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umożnienie prowadzonej przeciwko przedsiębiorcy egzekucji

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki

Brak wpisów

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

CODo

CI/09.02/202/2004

Operator: WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

Strona 13 z 13

Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu		
1	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE INNEJ SPÓŁKI
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	POŁĄCZENIE DOKONYWANE JEST W TRYBIE ART.496 PAR.1 PKT 1 KSH TJ.: POPRZEC PRZENIESIENIE CAŁEGO MAJĄTKU BANKU "CZĘSTOCHOWA" S.A. NA BRE BANK S.A. W ZAMIAN ZA AKCJE, KTÓRE BRE BANK S.A. WYDA AKCJONARIUSZOM MNIEJSZOŚCIOWYM 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	BANK "CZĘSTOCHOWA" SPÓŁKA AKCYJNA
	2.Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000039978
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	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

Warszawa, 09.02.2004 godz: 15:11:26



Podpis



WOJCIECHOWSKA KATARZYNA

W odpisie z rejestru przedsiębiorców znajdują się inne dane odnośnie osób zarządzających i nadzorujących Emitenta niż w Rozdziale VI Prospektu, ponieważ do dnia aktualizacji Prospektu nie zostały zarejestrowane zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących dokonane w dniach 21 i 22 kwietnia 2004 roku. Emitent złożył wniosek do sądu rejestrowego o rejestrację w rejestrze przedsiębiorców zmian w składzie osób zarządzających i nadzorujących.

Załącznik nr 3 - Uchwała Walnego Zgromadzenia z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego (uchwała nr 23)

**Uchwała nr 23
XVII Walnego Zgromadzenia
BRE Banku SA
z 21 kwietnia 2004 r.**

w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji z prawem poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu BRE Banku SA

Na podstawie § 11 lit. e) i f) Statutu BRE Banku SA uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Kapitał zakładowy BRE Banku SA, wynoszący 91.882.000 (dziewięćdziesiąt jeden milionów osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące) złotych podwyższa się o kwotę nie mniejszą niż 18.000.000 (osiemnaście milionów) złotych i nie większą niż 26.000.000 (dwadzieścia sześć milionów) złotych do łącznej wysokości nie mniejszej niż 109.882.000 (sto dziewięć milionów osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące) złotych, lecz nie większej niż 117.882.000 (sto siedemnaście milionów osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące) złotych w drodze emisji nie mniej niż 4.500.000 (cztery miliony pięćset tysięcy), lecz nie więcej niż 6.500.000 (sześć milionów pięćset tysięcy) nowych akcji na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda.
2. Emisja nowych akcji nastąpi na warunkach pierwotnego publicznego obrotu papierami wartościowymi w rozumieniu ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi.
3. Upoważnia się Radę Nadzorczą Banku do określenia w drodze uchwały ceny emisyjnej nowych akcji.
4. Górna granica wysokości podwyższenia kapitału zakładowego określona w punkcie 1 może zostać zmniejszona uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku SA, podjętą przed terminem otwarcia subskrypcji.
5. Nowe akcje uczestniczą w podziale zysku za rok obrotowy 2004, począwszy od dnia 1 stycznia 2004 r.
6. Wyznacza się dzień ustalenia prawa poboru na 28 maja 2004r.
7. Upoważnia się Zarząd Banku do ustalenia szczegółowych warunków i sposobu przeprowadzenia subskrypcji akcji, w tym między innymi do:
 - ustalenia terminów otwarcia i zamknięcia subskrypcji akcji,
 - określenia sposobu i warunków składania zapisów,
 - dokonania przydziału akcji, w tym przydziału akcji nie objętych z tytułu wykonywania prawa poboru,
 - podjęcia wszelkich działań niezbędnych do dopuszczenia akcji nowej emisji do obrotu publicznego.
8. W przypadku gdy akcjonariusze, którym służy prawo poboru, nie obejmą części lub wszystkich oferowanych im nowych akcji, nowe akcje mogą zostać objęte przez subemitenta (art. 433 § 3 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych). Rada Nadzorcza jest upoważniona do wyrażenia – na wniosek Zarządu – zgody na zawarcie umowy z subemitentem.
9. W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji następuje zmiana §34 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:
„Kapitał zakładowy wynosi nie mniej niż 109.882.000 (sto dziewięć milionów osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące) złotych i nie więcej niż 117.882.000 (sto siedemnaście milionów osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące) złotych oraz dzieli się na nie mniej niż 27.470.500 (dwadzieścia siedem milionów czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset) i nie więcej niż 29.470.500 (dwadzieścia dziewięć milionów czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset) akcji imiennych i na okaziciela o wartości nominalnej 4 (cztery) złote każda.”.
10. Zobowiązuje się Zarząd Banku do zgłoszenia podwyższenia kapitału zakładowego i zmiany Statutu do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XIX Wydział Gospodarczy-Rejestrowy.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia ze skutkiem z dniem rejestracji przez sąd rejestrowy.

Załącznik nr 4 - Uchwała Walnego Zgromadzenia z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie zmian Statutu BRE Banku SA (uchwała nr 24)

**Uchwała nr 24
XVII Walnego Zgromadzenia
BRE Banku SA
z 21 kwietnia 2004 r.**

w sprawie zmian Statutu BRE Banku S.A.

Na podstawie § 11 lit. e) Statutu BRE Banku SA uchwała się, co następuje:

§1

Wprowadza się i zatwierdza następujące zmiany w Statucie Banku:

I. W § 8:

w ust. 2 po wyrazach: „§ 22” skreśla się wyrazy: „lit. b.” i w to miejsce wpisuje się wyrazy: „ust. 1 lit. a.”.

II. W § 11:

na końcu kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. n) o następującym brzmieniu: „n) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych jako biegłego rewidenta Banku.”.

III. W § 17:

w ust. 1 dodaje się drugie zdanie w następującym brzmieniu: „Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie.”.

IV. W § 22:

1) ust. 1 otrzymuje następujące brzmienie: „1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należy w szczególności:

- a) zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
- b) udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości Banku 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. 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, akcji lub udziałów w spółkach w wyniku wymienionych postępowań lub porozumień z dłużnikami banku lub w przypadku zbycia nabytego w ten sposób mienia, Zarząd obowiązany jest do poinformowania Rady Nadzorczej o powyższych czynnościach,
- c) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Banku oraz wieloletnich planów rozwoju,
- d) rozpoznawanie wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia,
- e) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów,
- f) ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla członków Zarządu,
- g) otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, stałymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsięwzięć oraz dziedzin działalności,
- h) zatwierdzanie zawarcia lub zmiany jakiegokolwiek istotnej umowy lub porozumienia z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- i) zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych albo porozumień o współpracy,
- j) otrzymywanie informacji na temat oczekiwanych odchyleń od rocznego budżetu.”;

2) w ust. 3 pkt. 1 lit. b) wyrazy: „ust. 1 lit. c)” zastępuje się wyrazami: „ust. 1 lit. b)”;

3) ust. 3 pkt. 2 lit. a) otrzymuje następujące brzmienie: „wydawanie opinii odnośnie wyboru biegłego rewidenta Banku przez Walne Zgromadzenie,”

4) w ust. 3 dodaje się pkt 3 w następującym brzmieniu:

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

- a) sprawowanie stałego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym, a także zatwierdzanie 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.”

V. W § 25:

w ust. 1 dodaje się drugie zdanie w następującym brzmieniu: „Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu musi posiadać obywatelstwo polskie.”.

VI. W § 26:

w ust. 1 wyrazy: „§ 22 lit. c)” zastępuje się wyrazami: „§ 22 ust. 1 lit. b)”, po których dodaje się zdanie o następującym brzmieniu: „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.”.

VII. W § 29:

1) ust. 2 otrzymuje następujące brzmienie: „2. Pełnomocnictw udzielają dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem.”;

2) ust. 3 otrzymuje następujące brzmienie: „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.”.

VIII. W § 30:

1) ust. 1 pkt 1 otrzymuje następujące brzmienie: „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) ust. 1 pkt 2 otrzymuje następujące brzmienie: „2) prokurenci – działający w granicach uprawnień wynikających z przepisów o prokurze, łącznie z członkiem Zarządu lub prokurentem;”

IX. W § 31:

ust. 1 wyrazy: „zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.” zastępuje się wyrazami: „wybierany przez Walne Zgromadzenie.”.

X. Dodaje się nowy § 35a o treści podanej poniżej (a dotychczasowemu § 35a nadaje się oznaczenie § 35b):

„§ 35a

1. Zarząd Banku do dnia 20 kwietnia 2007r. może dokonać jednego albo kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego poprzez emisję akcji na okaziciela (kapitał docelowy).
2. Podwyższenia kapitału zakładowego, o których mowa w ustępie 1 łącznie nie mogą przekroczyć kwoty 11.500.000 (jedenastie milionów pięćset tysięcy) złotych.
3. Warunkiem dokonania przez Zarząd Banku podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego jest uzyskanie w tym względzie pozytywnej opinii Rady Nadzorczej oraz podjęcie stosownej uchwały w formie aktu notarialnego. Ustalenia ceny emisyjnej dokonuje Zarząd za zgodą Rady Nadzorczej.
4. Upoważnia się Zarząd Banku do ustalenia szczegółowych warunków i sposobu przeprowadzenia subskrypcji akcji emitowanych w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego, w tym między innymi do:
 - ustalenia terminów otwarcia i zamknięcia subskrypcji akcji,
 - określenia sposobu i warunków składania zapisów,
 - dokonania przydziału akcji, w tym przydziału akcji nie objętych z tytułu wykonywania prawa poboru,
 - podjęcia wszelkich działań niezbędnych do dopuszczenia akcji nowej emisji do obrotu publicznego.

5. Zarząd Banku jest upoważniony za zgodą Rady Nadzorczej do pozbawienia akcjonariuszy w całości lub w części prawa poboru dotyczącego każdego podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.
6. Akcje emitowane w ramach podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego uczestniczą w dywidendzie za rok obrotowy, w którym zostały objęte.
7. Zarząd Banku przy podwyższaniu kapitału w ramach kapitału docelowego może wydawać akcje tylko w zamian za wkłady pieniężne.
8. Zarząd Banku nie może wydawać akcjonariuszom obejmującym akcje w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego akcji uprzywilejowanych, jak również nie może przyznawać im przywilejów osobistych.”.

XI. W § 42 skreśla się wyrazy „Zysk netto przeznacza się na:” i zastępuje je wyrazami „Zysk netto może być przeznaczony na:”

XII. § 43 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„Wypłata dywidend od akcji – jeśli jest dokonywana – następuje w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie”

§ 2

Upoważnia się Radę Nadzorczą Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia ze skutkiem z dniem rejestracji przez sąd rejestrowy.

§4

W związku z § 1 pkt. X niniejszej Uchwały Walne Zgromadzenie dzieląc stanowisko Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w sprawie niniejszej uchwały, postanowiło przyjąć tekst przedstawionej opinii Rady Nadzorczej i Zarządu Banku jako jej uzasadnienie wymagane przez art. 445 § 1 oraz art. 433 § 2 w związku z art. 447 § 2 Kodeksu spółek handlowych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku przedstawiły następującą opinię uzasadniającą powody oraz zasadność podnoszenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego, a także dopuszczalności pozbawienia akcjonariuszy w całości lub w części prawa poboru dotyczącego każdego podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego.

„Celem wprowadzenia do Statutu BRE Banku SA (dalej: „Banku”) postanowień dotyczących kapitału docelowego jest ułatwienie szybkiego i elastycznego finansowania działalności Banku przez Zarząd Banku na podstawie statutowego upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie.

Zalety tej instytucji polegają na:

1. znacznym skróceniu procesu pozyskania środków finansowych w ramach podwyższenia kapitału, gdyż podwyższenie kapitału zakładowego nie wymaga zwołania i odbycia Walnego Zgromadzenia,
2. znacznym zmniejszeniu kosztów podwyższenia kapitału zakładowego,
3. znacznym zmniejszeniu ryzyka zmiany koniunktury na rynku kapitałowym (Zarząd Banku może bowiem zaoferować akcje nowej emisji znacznie szybciej i w najbardziej dogodnym dla Banku momencie w porównaniu z procedurą zwykłego podwyższenia kapitału zakładowego).

Z wyżej opisanych przyczyn w interesie Banku jest upoważnienie Zarządu do pozbawienia w całości lub w części, za zgodą Rady Nadzorczej, prawa poboru dotyczącego każdego podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego.

Warunkiem dokonania podwyższenia kapitału zakładowego w oparciu o kapitał docelowy będzie uzyskanie przez Zarząd – przed powzięciem stosownej uchwały - zgody Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku będzie mógł wykonywać przyznane mu przez Walne Zgromadzenie uprawnienia w jednym lub kilku kolejnych podwyższeniach, lecz zawsze w granicach udzielonego upoważnienia, co oznacza, iż Zarząd nie

będzie mógł przekroczyć zarówno górnej granicy podwyższenia, jak i terminu końcowego przyznanego mu upoważnienia.”

Załącznik nr 5 - Definicje i skróty

Akcje, Akcje Oferowane	nie mniej niż 4.500.000 i nie więcej niż 6.500.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda emitowanych na podstawie uchwały nr 23 Walnego Zgromadzenia z dnia 21 kwietnia 2004 roku (z możliwością ewentualnego zmniejszenia maksymalnej liczby oferowanych akcji na liczbę mniejszą od 6.500.000, na podstawie późniejszej uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej i na zasadach opisanych w niniejszym Prospekcie)
BRE Leasing	BRE Leasing Sp. z o.o.
CERI	Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp. z o.o.
Commerzbank, Podmiot Dominujący	Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie (Republika Federalna Niemiec)
Doradca Prawny	Beata Gessel i Wspólnicy Spółka Jawna z siedzibą w Warszawie, świadczący na rzecz Emitenta usługi doradztwa prawnego
Emitent, Spółka, Bank, BRE Bank, BRE Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie BRE Bank SA	
EURO, EUR	Wspólna waluta obowiązująca w państwach Europejskiej Unii Gospodarczej i Walutowej.
Giełda, GPW	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
Grupa Commerzbanku	Grupa Kapitałowa Commerzbank AG
Grupa Kapitałowa, Grupa BRE Banku, Grupa Emitenta, Grupa	Grupa Kapitałowa BRE Banku
GUS	Główny Urząd Statystyczny
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
Kodeks Cywilny	Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks Cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późniejszymi zmianami)
Kodeks Spółek Handlowych	Ustawa z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037 z późniejszymi zmianami)
Komisja, KPWIG	Komisja Papierów Wartościowych i Giełd
KRS	Krajowy Rejestr Sądowy
KUKE	Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A.
MSP	Małe i średnia przedsiębiorstwa
NBP	Narodowy Bank Polski
NIF	Indeks giełdowy Narodowych Funduszy Inwestycyjnych
NWZA	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki
OFE	Otwarty Fundusz Emerytalny
Oferta Publiczna	oferta publiczna, której przedmiotem są Akcje Oferowane, przeprowadzana w trybie subskrypcji zamkniętej (bez pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru Akcji Oferowanych)
Oferujący	Dom Inwestycyjny BRE Banku Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, podmiot oferujący w publicznym obrocie Akcje Oferowane

Prawo Bankowe	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami)
Prawo Dewizowe	Ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141 poz. 1178 z późniejszymi zmianami)
Prawo o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi	Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 roku Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 49, poz. 447 z późniejszymi zmianami)
PAP	Polska Agencja Prasowa
PDA	Prawa do Akcji
Prospekt	Niniejszy Prospekt Emisyjny, będący jedynym prawnie wiążącym dokumentem zawierającym informacje o Emitencie, akcjach wprowadzanych do publicznego obrotu oraz akcjach oferowanych w obrocie publicznym, sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem o Prospekcie
PTE	Powszechne Towarzystwo Emerytalne
Rada Nadzorcza	Rada Nadzorcza Spółki
Regulamin Giełdy	Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przyjęty Uchwałą Nr 6/1024/2004 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 24 lutego 2004 roku (z późniejszymi zmianami).
Rheinhyp – BRE Bank Hipoteczny, Rheinhyp – BRE	Rheinhyp – BRE Bank Hipoteczny S.A.
Rozporządzenie o Prospekcie	Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz. 1568 z późniejszymi zmianami)
SAMH	Skarbiec Asset Management Holding S.A.
Statut	Statut Spółki
TECHWIG	Indeks spółek z branży technologicznej notowanych na GPW w Warszawie
Ustawa o Obligacjach	Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (tekst jednolity Dz. U. z 2001 roku Nr 120, poz. 1300 z późniejszymi zmianami)
Ustawa o Ochronie Konkurencji i Konsumentów	Ustawa z dnia 15 grudnia 2000 roku o ochronie konkurencji i konsumentów (tekst jednolity Dz. U. z 2003 roku Nr 86, poz. 804 ze zmianami)
Ustawa o Organizacji i Funkcjonowaniu Funduszy Emerytalnych	Ustawa o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997 roku (Dz. U. Nr 139, poz. 934 z późniejszymi zmianami)
Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych	Ustawa z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z 2000 roku Nr 14, poz. 176 z późniejszymi zmianami)
Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz. U. z 2000 roku Nr 54, poz. 654 z późniejszymi zmianami)
Ustawa o Rachunkowości	Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2002 roku Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami)
WIG	Warszawski Indeks Giełdowy
WZA, Walne Zgromadzenie, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy	Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki

Zarząd	Zarząd Spółki
zł, PLN	złoty, prawny środek płatniczy Rzeczypospolitej Polskiej
ZWZA	Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki

Definicje i skróty branżowe:

Buy Sell Back	Transakcja, na którą składają się dwie niezależne umowy: kupna i sprzedaży papierów wartościowych po cenie ustalonej z góry w dniu kupna papierów.
Forfaiting należności	Forma finansowania polegająca na wykupie przez bank terminowych należności eksportowych klienta
Korespondenci LORO	Bank korespondencji, dla których BRE Bank S.A. prowadzi dewizowe rachunki depozytowe. Rachunek LORO - dewizowy rachunek depozytowy prowadzony w innym banku jako składnik pasywów, inaczej rachunek banku A w banku B, widziany z perspektywy banku B.
Korespondenci NOSTRO	Banki korespondencji prowadzący dewizowe rachunki depozytowe NOSTRO dla BRE Bank S.A. Rachunek NOSTRO - dewizowy rachunek depozytowy prowadzony w innym banku jako element aktywów czyli rachunek banku A w banku B, widziany z perspektywy banku A.
Opcje azjatyckie	Opcje na kurs średni. W przeciwieństwie do europejskich opcji plain vanilla, kursem referencyjnym w dniu wygaśnięcia opcji nie jest kurs spotowy ale kurs średni zaobserwowany w wybranym przedziale czasowym.
Opcje barierowe	Zmodyfikowane europejskie opcje plain vanilla. W odróżnieniu od opcji plain vanilla zawierają one barierę aktywującą lub wygaszającą, która obowiązuje w trakcie trwania opcji.
Opcje plain vanilla	Kontrakty zawarte pomiędzy nabywcą a sprzedawcą opcji, na podstawie których nabywcy opcji w zamian za premię uzyskują prawo ale nie obowiązek, kupna lub sprzedaży od sprzedawcy opcji, określonej ilości walorów, według kursu waloru określonego w momencie zawierania umowy, w określonym momencie w przyszłości bądź do określonego momentu w przeszłości.
Sell Buy Back	Transakcja, na którą składają się dwie niezależne umowy: sprzedaży i kupna papierów wartościowych po cenie ustalonej z góry w dniu sprzedaży papierów.
Transakcje FX	Transakcje wymiany walut.
Umowa o przyszłą stawkę procentową (FRA)	Rozliczany pieniężnie kontrakt różnicowy na przyszłą stopę procentową, np. FRA 2x5 jest kontraktem na 3-miesięczną stopę procentową za 2 miesiące. Stopa FRA ustalana jest w momencie zawarcia kontraktu, a następnie za 2 miesiące rozliczana kontra aktualna stawka WIBOR 3M, według zasady, że kupujący FRA jest płatnikiem stopy FRA, a sprzedający płatnikiem aktualnej stopy WIBOR 3M
Umowa o zamianę stawek procentowych (IRS)	Umowa o wymianę strumieni pieniężnych opartych na stałej stopie procentowej (stopie IRS) oraz stopie zmiennej (aktualny WIBOR 6M) od określonej kwoty kapitału, według zasady, że kupujący IRS jest płatnikiem stopy IRS, a sprzedający płatnikiem aktualnej stopy WIBOR 6M.
Walutowa transakcja zamiany stóp procentowych (CIRS)	Transakcja o charakterze analogicznym do IRS, przy czym dotycząca stóp procentowych w różnych walutach, oraz odbywająca się z wymianą kapitału.