

# UMOWA SPÓŁKI Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

(tekst jednolity)

## I Postanowienia ogólne

### § 1.

Stawiający oświadczają, że zawiązują spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością, zwaną dalej Spółką, w celu prowadzenia działalności gospodarczej.

### § 2.

1. Firma Spółki brzmi: Kujawskie Poręczenia Kredytowe Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.
2. Spółka może używać skrótu firmy: Kujawskie Poręczenia Kredytowe Spółka z o.o. oraz wyróżniającego ją znaku graficznego.

### § 3.

1. Siedzibą Spółki jest miasto Włocławek.
2. Spółka działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą.
3. Spółka w ramach swojej działalności może tworzyć oddziały, delegatury, przedstawicielstwa oraz filie w kraju i zagranicą oraz korzystać z innych form współpracy z innymi podmiotami gospodarczymi na podstawie przepisów obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

### § 4.

1. W granicach celu wskazanego w § 1 celem działalności Spółki jest w szczególności wspieranie rozwoju gospodarczego województwa Kujawsko – Pomorskiego poprzez:
  - 1) ułatwianie mikro, małym i średnim przedsiębiorcom (w tym działającym na terenach wiejskich i miast do dwudziestu tysięcy mieszkańców) dostępu do finansowania dłużnego;
  - 2) kompleksową obsługę mikro, małych i średnich przedsiębiorców, w szczególności poprzez udzielanie im poręczeń umożliwiających zawarcie przez nich umów kredytów i pożyczek z przeznaczeniem środków pieniężnych na:
    - a) rozwój małych i średnich przedsiębiorstw,
    - b) rozwój eksportu,
    - c) rozwój regionalny,
    - d) wykorzystanie nowych technik i technologii,
    - e) tworzenie nowych miejsc pracy i przeciwdziałanie bezrobociu.
  - 3) prowadzenie doradztwa i szkoleń dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców w zakresie prowadzenia przez nich działalności gospodarczej.
2. Spółka może ponadto, w zakresie określonym w uchwale Wspólników, prowadzić nieobliczoną na zysk inną działalność na rzecz wspólników i pracowników Spółki.

### § 5.

Spółka zostaje zawarta na czas nieoznaczony.

## II Przedmiot działalności.

### § 6.

Przedmiotem działalności Spółki, zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności jest:

1. Pozostałe formy udzielania kredytów (PKD 64.92 Z),
2. Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 66.19 Z);
3. Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji finansowych (PKD 64.30 Z)
4. Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie klasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99 Z);
5. Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania (PKD 70.22 Z);
6. Pozostałe pozaszkolne formy edukacji gdzie indziej nie klasyfikowane (PKD 85.59 B).

### § 7.

W przypadku czynności wymagającej uzyskania zezwolenia lub koncesji właściwego organu, Spółka podejmuje działalność gospodarczą w tym zakresie dopiero po uprzednim uzyskaniu zezwolenia lub koncesji.

### III Kapitał Spółki

#### § 8.

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 850.000,00 złotych (słownie: osiemset pięćdziesiąt tysięcy złotych) i dzieli się na 17.000 równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 50,00 złotych (słownie: pięćdziesiąt złotych) każdy udział.
2. Każdy ze Wspólników może mieć więcej niż jeden udział.

#### § 9.

1. Podwyższenie kapitału zakładowego do wysokości 10.000.000,00 złotych ( słownie: dziesięciu milionów złotych) w terminie do dnia 31.12.2018 (trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące osiemnastego) roku nie wymaga zmiany umowy Spółki.
2. Podwyższenie kapitału zakładowego może nastąpić zarówno przez podwyższenie wartości nominalnej udziałów istniejących, jak i poprzez ustanowienie nowych udziałów.
3. Na pokrycie podwyższonego kapitału zakładowego mogą zostać wniesione wkłady niepieniężne (aporty).
4. Dotychczasowym Wspólnikom przysługuje prawo pierwszeństwa do objęcia nowych udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym, proporcjonalnie w stosunku do ich dotychczasowych udziałów.

#### § 10.

1. Udziały w kapitale zakładowym Spółki objęte zostały w sposób następujący:
  - a) **Gmina Miasto Włocławek** obejmuje 9.000 (dziewięć tysięcy) udziałów o łącznej wartości nominalnej 450.000,00 (czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych) i pokrywa je w całości wkładem pieniężnym.
  - b) **Kujawsko – Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku** obejmuje 4.000 (cztery tysiące) udziałów o łącznej wartości nominalnej 200.000,00 (dwieście tysięcy) złotych i pokrywa je w całości wkładem pieniężnym,
  - c) **„PORECZENIA KREDYTOWE” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie** obejmuje 4.000 (cztery tysiące) udziałów o łącznej wartości nominalnej 200.000,00 (dwieście tysięcy) złotych i pokrywa je w całości wkładem pieniężnym.

#### § 11.

1. Udziały Wspólnika mogą za jego zgodą zostać umorzone. Umorzenie udziałów może nastąpić z zachowaniem przepisów Kodeksu Spółek Handlowych o obniżeniu kapitału zakładowego, lub z czystego zysku.
2. Zgromadzenie Wspólników w drodze jednomyślnie przyjętej uchwały postanawia o umorzeniu udziałów oraz ustala warunki umorzenia w tym w szczególności:
  - a) podstawę prawną umorzenia,
  - b) wysokość wynagrodzenia przysługującego Wspólnikowi za umorzony udział.

#### § 12.

1. Zbycie udziałów, ustanowienie prawa ich użytkowania i ich zastawienie na rzecz osoby nie będącej Wspólnikiem wymaga zgody Zgromadzenia Wspólników Spółki udzielonej w formie pisemnej.
2. Każdy Wspólnik ma obowiązek powiadomić na piśmie Spółkę oraz pozostałych Wspólników o zamiarze zbycia udziałów lub zastawienia udziałów, na co najmniej 60 (sześćdziesiąt) dni przed planowaną transakcją. Informacja powinna zawierać oznaczenie potencjalnego nabywcy oraz cenę oferowaną za zbywane udziały w Spółce.
3. Dotychczasowym Wspólnikom przysługuje prawo pierwokupu zbywanych udziałów proporcjonalnie do posiadanych udziałów. Prawo pierwokupu Wspólnik może wykonać w terminie 60 (sześćdziesięciu) dni od daty zawiadomienia go o zamiarze zbycia udziałów.
4. Wspólnik, któremu przysługuje prawo pierwokupu, ma prawo zlecić wycenę zbywanych udziałów w Spółce biegłemu rewidentowi wybranemu przez Zarząd Spółki w drodze uchwały Zarządu. Wspólnik, któremu przysługuje prawo pierwokupu udziałów w Spółce, ma prawo wykonać pierwokup według swojego wyboru po cenie wskazanej przez biegłego rewidenta, lub po cenie wynikającej z informacji, o której mowa w § 12 ust. 2. niniejszej Umowy. Jeżeli żaden ze Wspólników nie wykona prawa pierwokupu Zarząd udzieli Wspólnikowi zgody na zbycie udziałów.

#### **IV. Organy Spółki**

##### **§ 13.**

Organami Spółki są:

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

#### **V. Zgromadzenie Wspólników**

##### **§ 14.**

1. Zgromadzenie Wspólników jest najwyższym organem Spółki.
2. Uchwały Wspólników są podejmowane na Zgromadzeniu Wspólników.
3. Bez odbycia Zgromadzenia Wspólników mogą być powzięte uchwały, jeżeli wszyscy Wspólnicy wyrażą zgodę na postanowienie, które ma być powzięte, albo na głosowanie pisemne. Pisemne głosowanie jest wyłączone w sprawach określonych w art. 231 § 2 KSH.
4. Zgromadzenie Wspólników jest ważne, jeżeli jest na nim reprezentowanych, co najmniej 51% (pięćdziesiąt jeden procent) udziałów w kapitale zakładowym Spółki.
5. Uchwały Zgromadzenia Wspólników zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że Kodeks Spółek Handlowych, lub umowa Spółki stanowi inaczej.
6. Uchwały w sprawie zmiany umowy Spółki oraz w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego wymagają większości 75% (siedemdziesięciu pięciu procent) kapitału zakładowego reprezentowanego podczas Zgromadzenia Wspólników.
7. Zgromadzenie Wspólników zwołuje się za pomocą listów poleconych, lub przesyłek nadanych pocztą kurierską, wysłanych, co najmniej 2 (dwa) tygodnie przed terminem Zgromadzenia. Zamiast listu poleconego, lub przesyłki nadanej pocztą kurierską zawiadomienie może być wysłane Wspólnikowi pocztą elektroniczną, jeżeli uprzednio wyraził na to pisemną zgodę, podając adres, na który zawiadomienie powinno być wysłane.
8. Uchwały można powziąć pomimo braku formalnego zwołania Zgromadzenia Wspólników, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia Zgromadzenia, lub wniesienia poszczególnych spraw do przodku obrad.
9. W Zgromadzeniu Wspólników na każdy udział o równej wartości nominalnej przypada jeden głos
10. Wspólnik może uczestniczyć w Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu również przez pełnomocnika – pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do księgi protokołów.

##### **§ 15.**

1. Zgromadzenie Wspólników może być Zwyczajne, lub Nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Zgromadzenie powinno odbywać się w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
3. Zgromadzenie Wspólników zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy, lub na wniosek Rady Nadzorczej. Zarząd zobowiązany jest zwołać Zgromadzenie Wspólników reprezentujących, co najmniej 10 % (dziesięć procent) kapitału zakładowego.
4. Rozporządzenie prawem lub zaciągnięcie zobowiązania do świadczenia o wartości dwukrotnie przewyższającej wartość kapitału zakładowego wymaga uchwały Zgromadzenia Wspólników.

##### **§ 16**

1. Do kompetencji Zgromadzenia Wspólników należą sprawy zastrzeżone Kodeksem Spółek Handlowych oraz w umowie Spółki, w tym:
  - a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy.
  - b) podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
  - c) udzielenie absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków
  - d) ustalenie wynagrodzenia Członków Zarządu,
  - e) podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego Spółki,
  - f) zmiana umowy Spółki,
  - g) podjęcie uchwały o łączeniu się spółek oraz o przystąpieniu do innych spółek,
  - h) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa, lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,

- i) nabycie i zbycie nieruchomości, prawa użytkowania wieczystego, udziału we współwłasności lub udziału we współużytkowaniu wieczystym nieruchomości,
- j) rozpatrywanie wniosków zgłoszonych przez Zarząd,
- k) wyrażenie zgody na tworzenie oraz likwidację Oddziałów Spółki oraz tworzenie przez Spółkę innych podmiotów gospodarczych,
- l) zatwierdzenie strategii rozwoju Spółki,
- ł) rozwiązanie Spółki
- m) zakładanie fundacji i przystępowanie do fundacji,
- n) zatwierdzenie regulaminu Rady Nadzorczej,
- o) zwrot dopłat.

#### **§ 17**

Zgromadzenia Wspólników odbywają się w siedzibie Spółki we Włocławku albo w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej za zgodą wszystkich Wspólników.

### **VI. Rada Nadzorcza**

#### **§ 18.**

1. Rada Nadzorcza jest stałym organem nadzorczym Spółki i sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności.
2. Rada Nadzorcza składa się z 3 (trzech) Członków powoływanych przez każdego ze Wspólników po jednym.
3. Niezależnie od ilości udziałów w kapitale zakładowym Spółki, każdy ze Wspólników: Gmina Miasto Włocławek, Kujawsko Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku i Spółka pod firmą: „PORĘCZENIA KREDYTOWE” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, zgodnie z art. 215 § 2 KSH, mogą w każdym czasie powołać i odwołać powołanego przez siebie Członka Rady Nadzorczej.
4. Kadencja Członków Rady Nadzorczej trwa 3 (trzy) lata.
5. Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należy:
  - a) ocena sprawozdania Zarządu o działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących pokrycia straty,
  - b) składanie Zgromadzeniu Wspólników corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny,
  - c) prawo zawieszania w czynnościach, z ważnych powodów poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu.
6. Z chwilą powołania Rady Nadzorczej wyłącza się prawo Wspólników do kontroli działalności Spółki.
7. Każdy Członek Rady Nadzorczej może samodzielnie wykonywać prawo nadzoru.

### **VII. Zarząd**

#### **§ 19.**

Zarząd jako organ wykonawczy zarządza majątkiem i sprawami Spółki oraz kieruje całokształtem bieżącej działalności gospodarczej Spółki oraz reprezentuje Spółkę w sądzie i poza sądem.

#### **§ 20.**

1. Zarząd Spółki może liczyć od (1) jednego do 3 (trzech) członków, w tym Prezesa Zarządu,
2. Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą na kadencję trwającą 2 (dwa) lata, z zastrzeżeniem ust. 3.

#### **§ 21.**

W przypadku Zarządu wieloosobowego do składania oświadczeń woli w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie 2 (dwóch) Członków Zarządu, albo 1 (jednego) Członka Zarządu łącznie z Prokurentem. W przypadku Zarządu jednoosobowego Prezes Zarządu reprezentuje Spółkę samodzielnie.

#### **§ 22.**

W umowach pomiędzy Spółką, a Członkami Zarządu oraz w sporach z nimi Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza.

## **VIII. Gospodarka Spółki**

### **§ 23.**

Rok obrotowy Spółki rozpoczyna się dnia 1 (pierwszego) stycznia, a kończy dnia 31 (trzydziestego pierwszego) grudnia. Pierwszy rok obrotowy rozpoczyna się z dniem podjęcia działalności przez Spółkę, kończy się zaś z dniem 31.12.2009 (trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziewiątego) roku.

### **§ 24.**

1. Spółka prowadzi rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami.
2. Roczne sprawozdanie finansowe oraz roczne pisemne sprawozdanie z działalności Spółki powinno być sporządzone najpóźniej w ciągu 3 (trzech) miesięcy od zakończenia roku obrotowego oraz w ciągu 6 (sześciu) miesięcy przedstawione Zgromadzeniu Wspólników.
3. Dokumenty te powinny być podpisane przez wszystkich Członków Zarządu. Odmowa podpisu powinna być pisemnie uzasadniona.

### **§ 25.**

1. Funduszami podstawowymi Spółki są:
  - a) kapitał zakładowy
  - b) kapitał zapasowy
2. Spółka może utworzyć fundusze specjalne.
3. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać z działalności Spółki, lub na inne cele. Na kapitał zapasowy przelewa się również środki w przypadkach, o których mowa w przepisach Kodeksu Spółek Handlowych.
4. Funduszami specjalnymi Spółki są:
  - a) zakładowy fundusz świadczeń socjalnych,
  - b) inne fundusze specjalne wynikające z przepisów prawa, bądź utworzone uchwałami Zgromadzenia Wspólników.

### **§ 26.**

Zysk wypracowany przez Spółkę w całości przeznaczony jest na kapitał, lub fundusze Spółki zgodnie z treścią uchwały Zgromadzenia Wspólników i służy realizacji celu Spółki określonego w § 4 ust. 1 niniejszej Umowy.

### **§ 27.**

1. Wspólnicy mogą zostać zobowiązani do dokonania dopłat do kapitału do 10 (dziesięciokrotnej) wartości udziału. Wysokość i termin dopłat oznaczane są uchwałą Wspólników, która podejmowana jest jednogłośnie przy obecności 100% (stu procent) kapitału zakładowego reprezentowanego podczas Zgromadzenia Wspólników.
2. Dopłaty będą nakładane i uiszczane przez Wspólników równomiernie w stosunku do ich udziałów.
3. Wysokość i terminy dopłat będą oznaczone w drodze uchwały Zgromadzenia Wspólników.
4. Jeżeli wspólnik nie uiszcza dopłaty w przewidzianym terminie będzie zobowiązany do zapłacenia odsetek ustawowych. Ponadto, Spółka może żądać naprawienia szkody spowodowanej zwłoką Wspólnika.
5. Dopłaty mogą być zwracane, jeżeli nie są wymagane na pokrycie straty wskazanej w sprawozdaniu finansowym.

## **IX. Postanowienia końcowe**

### **§ 28.**

Likwidację Spółki przeprowadzi Zarząd, albo jeden likwidator wybrany przez Zgromadzenie Wspólników.

### **§ 30.**

Majątek pozostały po zaspokojeniu, lub zabezpieczeniu wierzycieli dzieli się między Wspólników stosownie do udziałów.

### **§ 31.**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową, stosuje się przepisy Kodeksu Spółek Handlowych oraz innych aktów normatywnych obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.