

Projekt Uchwały Nr
Rady Miejskiej w Ostrołęce
z dnia

**w sprawie przystąpienia Miasta Ostrołęki do Mazowieckiego Funduszu Poręczeń
Kredytowych Sp. z o.o.**

Na podstawie art. 18 ust.2 pkt 9 lit. „f” w związku z art. 6 ust. 1 i art. 9 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2001 r. Nr 142 , poz. 1591 z późn.zm.) oraz art. 9 ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o gospodarce komunalnej (Dz.U. z 1997 r. Nr 9 , poz. 43 z późn.zm.) i art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2004 r. Nr 173 poz. 1807 z późn.zm.) uchwala się, co następuje :

§ 1.

1. Przystępuje się do spółki prawa handlowego pod firmą : „Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością” z siedzibą w Warszawie na zasadach określonych w umowie spółki z dnia 30 lipca 2003 r. z późniejszymi zmianami .
2. Przedmiotem działalności Spółki będzie udzielanie poręczeń zobowiązań finansowych przedsiębiorców wobec instytucji udzielających im finansowania dłużnego w celu zapewnienia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości.

§ 2.

1. Wnosi się do spółki , o której mowa w § 1 ust. 1 kwotę 10.000 zł . (słownie : dziesięć tysięcy złotych) na pokrycie objętych przez Miasto Ostrołękę udziałów w kapitale zakładowym.
 2. Zobowiązanie , o którym mowa w ust. 1 pokryte zostanie ze środków Budżetu Miasta Dz. 150 Rozdz. 15011 § 6010 „Wydatki na zakup i objęcie akcji oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego”.
-

§ 3.

Traci moc uchwała Nr 318/XXXI/2004 Rady Miejskiej w Ostrołęce z dnia 29 grudnia 2004 r. w sprawie utworzenia spółki z ograniczoną odpowiedzialnością.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Ostrołęki.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik
do uzasadnienia
do uchwały Rady Miejskiej
w sprawie przystąpienia Miasta
Ostrołęki do Mazowieckiego Funduszu
Poręczeń Kredytowych Sp.z o.o.

**UMOWA SPÓŁKI MAZOWIECKIEGO FUNDUSZU
PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH SPÓŁKA Z
OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
(tekst ujednolicony)**

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

Stawający, reprezentując założycieli, zwanych dalej „Wspólnikami” oświadczają, że w celu prowadzenia wspólnej działalności zawiązują spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością, zwaną dalej „Spółką”.

§ 2.

Firma Spółki brzmi: Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

§ 3.

1. Siedzibą Spółki jest miasto Warszawa.
2. Spółka działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz poza jej granicami.
3. Spółka może tworzyć filie, oddziały i przedstawicielstwa w kraju i inne jednostki organizacyjne na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 4.

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

II. Cel i przedmiot działalności Spółki

§ 5.

Celem działania Spółki jest realizacja zadań publicznych należących do jednostek samorządu terytorialnego w zakresie przeciwdziałania bezrobociu i aktywizacji rynku pracy, wspieranie działalności gospodarczej, podejmowanie działań na rzecz ochrony środowiska naturalnego w szczególności udzielanie poręczeń prawa cywilnego zabezpieczających zwrot kredytów i pożyczek, udzielanych dla małych i średnich przedsiębiorstw przeznaczonych na inwestycje związane z: ochroną wód i gospodarką wodną, ochroną powietrza, ochroną powierzchni ziemi, ochroną przyrody, monitoringiem środowiska, nadzwyczajnymi zagrożeniami środowiska, wspieraniem badań naukowych oraz nowatorskich rozwiązań, wprowadzenie nowych technologii przyjaznych środowisku profilaktyką zdrowotną oraz związane z edukacją ekologiczną, określonych ustawą o samorządzie województwa, ustawą o samorządzie powiatowym, ustawą o samorządzie gminnym i ustawą – Prawo działalności gospodarczej, Prawo ochrony środowiska, wyłącznie przez wspieranie rozwoju małych i średnich przedsiębiorców na terenie województwa mazowieckiego, poprzez ułatwianie im dostępu do finansowania dłużnego w drodze udzielania poręczeń zaciąganych przez nie kredytów i pożyczek.

§ 6.

Przedmiotem działalności Spółki zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności jest:

- 1) (65.2) pozostałe pośrednictwo finansowe;
- 2) (67.11.Z) zarządzanie rynkiem finansów;
- 3) (67.13.Z) działalność pomocnicza finansowa gdzie indziej nie sklasyfikowana;
- 4) (74.14.A) doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania;
- 5) (74.84.B) pozostała działalność komercyjna gdzie indziej nie sklasyfikowana;
- 6) (65.23.Z) pozostałe pośrednictwo finansowe gdzie indziej nie sklasyfikowane, w tym w szczególności udzielanie poręczeń finansowych przedsiębiorcom wobec instytucji udzielających im finansowania dłużnego, nie wymagającego koncesji lub zezwolenia.

Zmiana przedmiotu działalności Spółki wymaga każdorazowej zgody każdego Wspólnika, którego udziały wynoszą co najmniej 500.000 zł.

III. Kapitał zakładowy Spółki

§ 7.

1. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 8.570.000,00 zł (osiem milionów pięćset siedemdziesiąt tysięcy złotych) i dzieli się na 857 (osiemset pięćdziesiąt siedem) równych i niepodzielnych udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy.
2. Każdy Wspólnik może mieć więcej niż jeden udział.
3. Udziały mogą być pokrywane gotówką, oraz wkładami niepieniężnymi (aportami).
4. Wspólnicy obejmują udziały i pokrywają je w następujący sposób:
 - 1) Województwo Mazowieckie obejmuje 300 (słownie: trzysta) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony złotych) i wszystkie objęte udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
 - 2) Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie – obejmuje 300 (słownie: trzysta) udziałów po 10.000,- zł. (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 3.000.000,- zł. (słownie: trzy miliony złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym.
 - 3) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie – obejmuje 200 (słownie: dwieście) udziałów po 10.000,- zł. (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 2.000.000,- zł. (słownie: dwa miliony złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym
 - 4) Powiat Koziński obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
 - 5) Powiat Płocki obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;

- 6) Miasto Siedlce obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
- 7) Powiat Sochaczew obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
- 8) Gmina Grodzisk Mazowiecki obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
- 9) Miasto Legionowo obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
- 10) Gmina Teresin obejmuje 2 (słownie: dwa) udziały po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 20.000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
- 11) Gmina Mszczonów obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
- 12) Gmina Wołomin obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym.
- 13) Powiat Mława obejmuje 2 (słownie: dwa) udziały po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 20.000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
- 14) Miasto Sokół Podlaski obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;

- 15) Mazowiecka Izba Rzemiosła i Przedsiębiorczości obejmuje 5 (słownie: pięć) udziałów po 10.000 zł. (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każdy, o łącznej wartości 50.000 zł. (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i wszystkie udziały zostały pokryte wkładem gotówkowym;
 - 16) Powiat Otwocki obejmuje 1 (słownie: jeden) udział o wartości 10.000 zł. (słownie: dziesięć tysięcy złotych) i udział został pokryty wkładem gotówkowym;
 - 17) Miasto Józefów obejmuje 1 (słownie: jeden) udział o wartości 10.000 zł. (słownie: dziesięć tysięcy złotych) i udział został pokryty wkładem gotówkowym.
 - 18) Miasto Garwolin – obejmuje 1 (słownie: jeden) udział o wartości 10.000 zł. (słownie: dziesięć tysięcy złotych) i udział został pokryty wkładem gotówkowym.
5. Każdy udział daje prawo do jednego głosu na Zgromadzeniu Wspólników.

§ 8.

1. Podwyższenie kapitału zakładowego Spółki do wysokości 10.000.000,00 zł. (słownie: dziesięciu milionów złotych) w terminie do 31 grudnia 2004 r. nie stanowi zmiany umowy Spółki.
2. Kapitał zakładowy Spółki może być podwyższony lub obniżony na mocy uchwały Zgromadzenia Wspólników. Uchwała taka wymaga zgody każdego Wspólnika, którego udziały wynoszą co najmniej 500.000 zł.
3. Podwyższenie kapitału zakładowego następuje wyłącznie przez ustanowienie nowych udziałów.
4. Uchwała o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki wymaga dla jej ważności zgody Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie.

§ 9.

1. Udział Wspólnika może być umorzony za jego zgodą w drodze nabycia udziału przez Spółkę (umorzenie dobrowolne) albo bez jego zgody (umorzenie przymusowe).
2. Umorzenie udziału Wspólnika bez jego zgody jest dopuszczalne wyłącznie w przypadku:
 - 1) ogłoszenia upadłości Wspólnika;
 - 2) prowadzenia przez Wspólnika działalności na szkodę Spółki.

3. W razie zaistnienia którejkolwiek z przesłanek wskazanych w ust. 2, Zarząd Spółki podejmuje uchwałę stwierdzającą zaistnienie jednej ze wskazanych okoliczności oraz zwołuje Zgromadzenie Wspólników w celu podjęcia uchwały o umorzeniu udziału. Zgromadzenie Wspólników winno się odbyć w terminie jednego miesiąca od podjęcia uchwały przez Zarząd.
4. Umorzenie udziału wymaga uchwały Zgromadzenia Wspólników podjętej bezwzględną większością głosów; uchwała określa podstawę umorzenia oraz wysokość wynagrodzenia przysługującego Wspólnikowi. W przypadku umorzenia przymusowego uchwała winna zawierać uzasadnienie.
5. Za umorzony udział Wspólnikowi przysługuje wynagrodzenie w wysokości wartości księgowej udziału, chyba że umorzenie następuje za zgodą Wspólnika bez wynagrodzenia.

§ 10.

Do zbycia udziałów w spółce stosuje się postanowienia kodeksu spółek handlowych z zastrzeżeniem przepisów ustawy z dnia 20 grudnia 1996 r. o gospodarce komunalnej (Dz. U. z 1997 r. Nr 9 poz. 43 z późn. zm.).

§ 11.

1. Wspólnicy mogą zostać zobowiązani do dokonania w każdym roku obrotowym dopłat.
2. Dopłaty w wysokości do 1.000 zł. (słownie: jednego tysiąca złotych) w stosunku do jednego udziału są wnoszone w terminie określonym uchwałą Zgromadzenia Wspólników. Uchwałę o terminie wnoszenia dopłat Zgromadzenie Wspólników podejmuje zwykłą większością głosów.

IV. Władze Spółki

§ 12.

Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników;
- 2) Rada Nadzorcza;
- 3) Zarząd.

Zgromadzenie Wspólników

§ 13.

Uchwały Zgromadzenia Wspólników, oprócz innych spraw zastrzeżonych w obowiązujących przepisach prawa, wymaga:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- 2) udzielenie absolutorium członkom organów Spółki z wykonania przez nich obowiązków;
- 3) podejmowanie uchwał dotyczących rozdysponowania wypracowanego zysku pomiędzy kapitał i fundusze Spółki, a także odnośnie pokrycia strat;
- 4) wyrażanie zgody na zbycie lub zastawienie udziału lub udziałów;
- 5) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, z zastrzeżeniem, że dla ważności uchwały wymagana jest zgoda wszystkich Wspólników, których udziały wynoszą co najmniej 500,000 zł;
- 6) zmiana umowy Spółki, z zastrzeżeniem, że dla ważności uchwały wymagana jest zgoda wszystkich Wspólników, których udziały wynoszą co najmniej 500,000 zł;
- 7) przekształcenie Spółki lub połączenie z inną spółką;
- 8) likwidacja Spółki;
- 9) zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- 10) wyrażanie zgody na rozporządzanie prawem lub zaciągnięcie zobowiązania do świadczenia, gdy wartość tego prawa lub zobowiązania przekracza wartość kapitału zakładowego;
- 11) wyrażanie zgody na nabycie dla Spółki nieruchomości lub urządzeń służących do trwałego użytku, za cenę przewyższającą jedną piątą część kapitału zakładowego, jeżeli nabycie miało miejsce przed upływem dwóch lat od zarejestrowania Spółki;
- 12) wyrażanie zgody na zawarcie przez Spółkę umowy innej spółki lub przystąpienie do niej, bądź na zawarcie umowy o udziale w zyskach lub przychodach w ramach jakiegokolwiek podmiotu albo przedsięwzięcia;
- 13) przyjęcie wszelkich postanowień dotyczących roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Spółki lub sprawowaniu zarządu bądź nadzoru;

- 14) przyjęcie regulaminu obrad Zgromadzenia Wspólników;
- 15) umorzenie udziału;
- 16) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej, oraz ustalanie zasad ich wynagradzania;
- 17) wyrażanie zgody na przystąpienie do Spółki nowego Wspólnika;
- 18) tworzenie i znoszenie funduszy celowych w Spółce;
- 19) wyrażanie zgody na tworzenie przez Spółkę oddziałów, filii i przedstawicielstw;
- 20) przyjęcie Regulaminu Udzielania Poręczeń przez Spółkę; uchwalanie lub zmiana Regulaminu Udzielania Poręczeń przez Spółkę wymaga zgody każdego Wspólnika.

§ 14.

1. Zgromadzenie Wspólników obraduje jako zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników zwołuje Zarząd Spółki w ciągu sześciu miesięcy po upływie roku obrotowego.
3. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników zwołuje Zarząd Spółki z inicjatywy własnej, Rady Nadzorczej albo Wspólnika lub Wspólników reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego. Wniosek w tej sprawie należy złożyć na miesiąc przed proponowanym terminem Zgromadzenia.
4. Zwołanie nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników powinno nastąpić w ciągu dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania.
5. Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie zwołać Zgromadzenie Wspólników w celu powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki, jeżeli bilans sporządzony przez Zarząd wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz połowę kapitału zakładowego.

§ 15.

Zgromadzenie Wspólników zwołuje się listami poleconymi lub pocztą kurierską, za pisemnym potwierdzeniem odbioru, na co najmniej dwa tygodnie przed terminem Zgromadzenia Wspólników.

§ 16.

1. Zgromadzenie Wspólników może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, chyba że na Zgromadzeniu reprezentowany jest cały kapitał zakładowy, a nikt nie zgłosi sprzeciwu, co do podjęcia uchwały.

Wniosek o zwołanie nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników oraz wnioski o charakterze porządkowym mogą być zawsze uchwalane, chociażby nie były umieszczone w porządku obrad.

2. Porządek obrad ustala Zarząd Spółki i zawiadamia o nim zwołując Zgromadzenie Wspólników.

§ 17.

Zgromadzenie Wspólników odbywa się w Warszawie.

§ 18.

1. Zgromadzenie Wspólników może podejmować uchwały, jeżeli obecni na Zgromadzeniu Wspólnicy reprezentują co najmniej $\frac{1}{2}$ kapitału zakładowego.
2. Wspólnicy mogą uczestniczyć w Zgromadzeniu Wspólników osobiście lub przez pełnomocników. Pełnomocnictwo pod rygorem nieważności musi być udzielone na piśmie oraz dołączone do księgi protokołów.
3. Członek Zarządu i pracownik Spółki nie mogą być pełnomocnikami na Zgromadzeniu Wspólników.

§ 19.

1. Uchwały Zgromadzenia Wspólników zapadają bezwzględną większością głosów oddanych, o ile obowiązujące przepisy lub umowa Spółki nie stanowią inaczej.
2. Rozwiązanie Spółki może nastąpić w sytuacjach przewidzianych przez prawo, a ponadto w drodze uchwały Zgromadzenia Wspólników powziętej większością $\frac{2}{3}$ głosów w obecności Wspólników reprezentujących przynajmniej $\frac{3}{4}$ (trzy czwarte) kapitału zakładowego Spółki.

§ 20.

1. Głosowanie jest jawne.
2. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów spółki lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego ze Wspólników obecnych lub reprezentowanych na Zgromadzeniu Wspólników.

3. Uchwały w sprawie zmiany przedmiotu działalności Spółki zapadają zawsze w jawnym głosowaniu imiennym.

Rada Nadzorcza

§ 21.

1. Rada Nadzorcza Spółki składa się z pięciu członków.
2. Przewodniczącą Rady Nadzorczej wyznacza Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie.
3. Kadencja poszczególnych członków Rady Nadzorczej trwa trzy lata i jest niezależna od kadencji pozostałych członków.
4. W skład Rady Nadzorczej wchodzi: dwaj członkowie wskazani przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, po jednym członku wskazanym przez Marszałka Województwa Mazowieckiego i Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie oraz jeden członek wybrany uchwałą Zgromadzenia Wspólników.
5. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej trzech członków. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącej.
6. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej i wykonują inne swoje obowiązki osobiście.
7. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

§ 22.

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki.
2. Oprócz spraw zastrzeżonych obowiązującymi przepisami prawa i innymi postanowieniami niniejszej umowy do uprawnień Rady Nadzorczej należy:
 - 1) badanie bilansu, rachunku zysków i strat oraz przepływów finansowych;
 - 2) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
 - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników czynności, o których mowa w pkt. 1 i 2;

- 4) reprezentowanie Spółki w umowach z członkami Zarządu;
- 5) wyrażanie zgody członkom Zarządu na prowadzenie interesów konkurencyjnych lub udział albo sprawowanie funkcji w spółkach konkurencyjnych;
- 6) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu a także zawieszanie, z ważnych powodów w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu;
- 7) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swoich czynności;
- 8) wyrażanie zgody na zaciągnięcie kredytu lub pożyczki oraz udzielenie przez Spółkę pożyczki niezależnie od ich wielkości;
- 9) wyrażanie zgody na udział Spółki w czynnościach prawnych, których drugą stroną jest jakikolwiek podmiot z niżej wymienionych:
 - a) podmiot, w którym Spółka posiada akcje lub udziały,
 - b) osoby powiązane więzami pokrewieństwa lub powinowactwa z członkami Zarządu Spółki,
 - c) członek Rady Nadzorczej lub osoby, które są z nimi powiązane więzami pokrewieństwa lub powinowactwa, podmiotami powiązanymi z nimi kapitałem lub poprzez pełnione funkcje;
- 10) wybór rewidenta Spółki do badania bilansu Spółki;
- 11) ustalanie wynagrodzeń dla członków Zarządu;
- 12) zatwierdzanie kompetencji Komisji Doradczej oraz warunków jej współpracy z Zarządem.

§ 23.

1. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje Prezes Zarządu.
2. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenia w razie potrzeby, ale nie rzadziej niż raz na kwartał.
3. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje oraz przewodniczy im Przewodniczący Rady Nadzorczej.
4. Przewodniczący Rady Nadzorczej ma obowiązek zwołać posiedzenie Rady

także na pisemny wniosek Zarządu Spółki lub co najmniej trzech członków Rady. Posiedzenie powinno odbyć się w ciągu dwóch tygodni od chwili złożenia wniosku.

5. Członkowie Zarządu mogą brać udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej z głosem doradczym, o ile którykolwiek z członków Rady się temu nie sprzeciwi.

§ 24.

1. Dla ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków Rady.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej są protokołowane.

§ 25.

Rada Nadzorcza uchwała regulamin określający tryb jej pracy, który podlega zatwierdzeniu przez Zgromadzenie Wspólników.

Zarząd

§ 26.

1. Zarząd Spółki składa się z trzech członków.
2. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu i dwóch Członków Zarządu.
3. Kadencja Zarządu i Członków Zarządu trwa trzy lata i wygasa z dniem odbycia Zgromadzenia Wspólników zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy pełnienia przez niego funkcji.

§ 27.

Wszelkie sprawy związane z działalnością Spółki nie zastrzeżone ustawą albo niniejszą umową do kompetencji Zgromadzenia Wspólników lub Rady Nadzorczej należą do zakresu działania Zarządu.

§ 28.

1. Zarząd powołuje działającą przy nim Komisję Doradczą z głosem doradczym w sprawach polityki poręczycielskiej Spółki, w której skład może wchodzić po jednym przedstawicielu każdego Wspólnika.
2. Zarząd określa kompetencje Komisji Doradczej oraz warunki jej współpracy z Zarządem.

§ 29.

1. Zarząd Spółki zarządza Spółką i reprezentuje ją na zewnątrz, spełniając swoje obowiązki ze starannością wymaganą w obrocie gospodarczym, przy ścisłym przestrzeganiu przepisów prawa, postanowień niniejszej umowy, obowiązujących regulaminów wewnętrznych Spółki oraz uchwał powziętych przez Zgromadzenie Wspólników.
2. Do składania oświadczeń woli w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu albo jednego członka Zarządu łącznie z prokurentem.

§ 30.

1. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał.
2. Posiedzenia Zarządu, jak i jego uchwały, są protokołowane.
3. Każdy członek Zarządu może bez uprzedniej uchwały prowadzić sprawy nie przekraczające zakresu zwykłych czynności Spółki. Jeśli jednak przed załatwieniem sprawy inny członek Zarządu sprzeciwił się jej przeprowadzeniu, potrzebna jest uchwała Zarządu.
4. Szczegółowy tryb działania Zarządu i podział kompetencji pomiędzy jego członków określa Zarząd w Regulaminie pracy zarządu, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

§ 31.

W stosunkach prawnych pomiędzy Spółką a członkami Zarządu, Spółkę reprezentuje Przewodniczący Rady Nadzorczej na podstawie uchwały Rady Nadzorczej.

V. Rachunkowość Spółki

§ 32.

1. Zarząd Spółki jest obowiązany w ciągu trzech miesięcy po upływie roku obrotowego sporządzić oraz w ciągu sześciu miesięcy przedstawić Zgromadzeniu Wspólników sprawozdanie finansowe Spółki na ostatni dzień roku obrotowego, za miniony rok obrotowy oraz pisemne sprawozdanie z

działalności Spółki w tym okresie.

2. Dokumenty te powinny być podpisane przez wszystkich członków Zarządu.
Odmowa podpisu powinna być pisemnie uzasadniona.

§ 33.

Spółka prowadzi rachunkowość oraz księgi handlowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§ 34.

1. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.
2. Pierwszy rok obrotowy upływa z dniem 31 grudnia 2004 roku.

VI. Postanowienia końcowe

§ 35.

1. Spółka nie działa w celu zarobkowym.
2. Na mocy niniejszej umowy wypracowany zysk przeznacza się wyłącznie na kapitały lub fundusze spółki, które będą służyć realizacji jej celu działania określonego w § 5 niniejszej umowy.

§ 36.

1. Rozwiązanie Spółki w wyniku uchwały Zgromadzenia wspólników lub innych zdarzeń przewidzianych prawem następuje po przeprowadzeniu likwidacji.
2. Likwidatorami są członkowie Zarządu, o ile uchwała o rozwiązaniu Spółki lub orzeczenie sądu nie wyznaczy innych likwidatorów.
3. Likwidatorzy będący członkami Zarządu, jak również inni likwidatorzy wyznaczeni uchwałą Zgromadzenia Wspólników, mogą być odwołani na mocy uchwały Zgromadzenia Wspólników.

U Z A S A D N I E N I E

do uchwały Rady Miejskiej w Ostrołęce w sprawie przystąpienia Miasta Ostrołęki do Mazowieckiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.

W dniu 30 grudnia 2004 roku Miasto Ostrołęka podpisało akt założycielski Międzypowiatowego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Ostrołęce (Rep. Nr 8836/ 2004) wnosząc do spółki kapitał początkowy w wysokości 55.000 zł . Jednocześnie aktem notarialnym udzielono pełnomocnictwa Panu Markowi Mielnickiemu do reprezentowania spółki w organizacji a także do każdorazowego zwoływania Zgromadzenia Wspólników tej spółki (Rep. A Nr 8840/2004). Następnie zaś Pan Marek Mielnicki uchwałą Zgromadzenia Wspólników z dnia 22 czerwca 2005 r. powołany został na stanowiska Prezesa Zarządu tej spółki do którego zadań należało doprowadzenie do rejestracji Funduszu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W pierwszym okresie od zawarcia umowy Funduszu do czerwca br , zgodnie ze strategią działania , pełnomocnik spółki w organizacji w porozumieniu z Miastem zajmował się pozyskaniem jako udziałowców Funduszu innych samorządów terytorialnych z powiatów : ostrołęckiego, przasnyskiego, pułtuskiego i makowskiego . W efekcie tych działań uchwały o przystąpieniu do MFPK Sp. z o.o. podjęły :

1. Starostwo Powiatowe w Przasnyszu - 20.000 zł;
2. Miasto Przasnysz - 20.000 zł;
3. Gmina Olszewo – Borki - 10.000 zł;
4. Gmina Baranowo - 10.000 zł.

Biorąc pod uwagę kapitał założycielski Funduszu oraz kwotę ujętą w Budżecie Miasta Ostrołęki na 2005 rok , tj. 150.000 zł oraz zadeklarowany wkład Agencji Rozwoju Regionalnego S.A. w Ostrołęce kapitał Funduszu osiągnąłby poziom maksymalnie 285.000 zł . Jest to kwota niestety zbyt niska na rozpoczęcie działalności poręczeniowej.

Aby Fundusz mógł się rozwijać, musi mieć zdolność pozyskiwania zewnętrznych środków finansowych. Taką możliwością jest :

- 1) pozyskanie Banku Gospodarstwa Krajowego jako udziałowca;
- 2) uzyskanie dotacji od Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości w ramach SPO – WKP Działanie 1.2.

W pierwszym przypadku niezbędnym jest zgromadzenie kapitału zakładowego minimum 1.000.000 zł, a w drugim przypadku posiadanie minimum 750.000 zł.

Fundusz w Ostrołęce z powodu braku możliwości osiągnięcia w.w. wielkości kapitału zakładowego nie miałby możliwości rozwoju w oparciu o zewnętrzne środki finansowe.

Brak możliwości funkcjonowania i szans na rozwój funduszu spowodowały, że ostatecznie nie został on zarejestrowany w KRS.

Wobec zaistniałej sytuacji proponuje się przystąpienie do Mazowieckiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Już w roku 2003 Zarząd Województwa Mazowieckiego wystąpił z inicjatywą utworzenia Funduszu w celu wspierania mikro, małych i średnich przedsiębiorstw działających na terenie Mazowsza. Ostatecznie Umowa Spółki podpisana została w dniu 30 lipca 2003 r. Strategicznym udziałowcem Funduszu jest Województwo Mazowieckie. Marszałek Województwa Mazowieckiego zaproponował współpracę wszystkim samorządom, jednakże przystąpiło tylko 20. W chwili obecnej głównymi udziałowcami Mazowieckiego Funduszu Poręczeń Kredytowych są m.in.:

- Województwo Mazowieckie - 3.000.000 zł
- Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie - 3.000.000 zł
- Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie - 2.000.000 zł
- Powiat Kozienicki - 50.000 zł
- Powiat Płocki - 50.000 zł
- Miasto Siedlce - 50.000 zł
- Powiat Sochaczewski - 50.000 zł
- Gmina Mszczonów - 50.000 zł
- Miasto i Gmina Wołomin – 50.000 zł
- Miasto i Gmina Legionowo – 50.000 zł
- Miasto i Gmina Grodzisk Mazowiecki - 50.000 zł
- Miasto Sokołów Podlaski - 50.000 zł
- Mazowiecka Izba Rzemiosła i Przedsiębiorczości - 50.000 zł

Kapitał poręczeniowy Funduszu wynosi obecnie 8.570.000 zł i będzie w najbliższym czasie podwyższony o kolejne 10.000.000 zł ze środków pomocowych Unii Europejskiej .

Zarząd MFPK widzi natychmiastową potrzebę przystąpienia do Spółki powiatów i gmin z terenów północnych i południowych Mazowsza, gdyż przedsiębiorcy z tych terenów wcale nie korzystają z pomocy Funduszu Poręczeniowego i Pożyczkowego. Jeden udział Funduszu wynosi tylko 10.000 zł. Przystąpienie Miasta Ostrołęki do Funduszu minimalnym wkładem w wysokości 10.000 zł byłoby korzystnym rozwiązaniem z uwagi na :

- małe zaangażowanie finansowe budżetu miasta Ostrołęki;
- obniżenie prowizji dla przedsiębiorców prowadzących działalność na terenie Miasta Ostrołęki uzyskujących poręczenie z 1,8 % (prowizja dla wszystkich beneficjentów Funduszu) na 1,3 % (wysokość prowizji dla beneficjentów z terenu gmin, miast i powiatów udziałowców Funduszu);
- możliwość wyznaczenia przedstawiciela Miasta do Komisji Doradczej Funduszu;
- zaspokojenie potrzeb ostrołęckich przedsiębiorców w zakresie poręczeń kredytowych z uwagi na wysoki kapitał zakładowy Mazowieckiego Funduszu Poręczeń Kredytowych;
- prostą procedurę mazowieckiego funduszu, w której przedsiębiorca ubiegający się o poręczenie składa wniosek bezpośrednio w banku udzielającym kredytu lub pożyczki.

Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. zawarł umowy o współpracy z niżej wymienionymi bankami :

- Bank BPH S.A.
- Bank PKO BP S.A.
- Mazowiecki Bank Regionalny
- BRE Bank S.A.
- ING Bank Śląski S.A.
- BGK I O/Warszawa.

Jednakże Zarząd Funduszu deklaruje możliwość podjęcia rozmów z innymi Bankami, w przypadku zaistnienia takiej potrzeby.

Bez względu na powyższe po przystąpieniu do Funduszu należałoby wyznaczyć osobę, która odpowiedzialna byłaby za przeprowadzenie akcji promocyjnej wśród przedsiębiorców i umożliwiłaby przepływ informacji na drodze Fundusz – Przedsiębiorca. Osoba ta prowadziłaby monitoring poręczeń w celu określenia po pewnym czasie faktycznego zapotrzebowania na taką usługę na lokalnym rynku. W przypadku, gdyby okazało się, że jest ono bardzo duże – wówczas należałoby ponownie podjąć próbę tworzenia ostrołęckiego funduszu poręczeń.

W załączeniu przedkładam Umowę Spółki Mazowieckiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. .

Jednocześnie prowadzone są obecnie rozmowy odnośnie przystąpienia do Łomżyńskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. Za przystąpieniem tym przemawia bliskość obydwu miast. W przypadku przystąpienia Miasta Ostrołęki do Funduszu Łomżyńskiego z kapitałem 35.000 zł spowoduje, że kapitał tego Funduszu osiągnie poziom 750.000 zł co jest warunkiem niezbędnym do wystąpienia w konkursie ogłoszonym przez Polską Agencję Rozwoju Przedsiębiorczości na dokapitalizowanie Funduszy Poręczeńiowych i pozyskanie w ten sposób 3.000.000 zł w ramach dotacji z SPO – WKP Działanie 1.2 .

Osobą odpowiedzialną za przedstawienie uchwały w toku prac legislacyjnych i na Sesji Rady Miejskiej jest Pani Marianna Zaborowska – Dyrektor Wydziału Promocji i Rozwoju Miasta.