

PROTOKÓŁ
z obrad Zebrania Przedstawicieli
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie
z dnia 26.06.2024 roku.

Obrady Zebrania Przedstawicieli odbyły się w sali konferencyjnej Hotelu „Mercure” w Białymstoku w dniu 26.06.2024 roku.

W Zebraniu uczestniczyło 23 Przedstawicieli na 31 wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, co stanowiło 74,19%.

AD.1. Zebranie Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie otworzyła Pani Elżbieta Majewska – Przewodniczący Rady Nadzorczej. Powitała przybyłych Przedstawicieli a następnie przystąpiono do głosowania nad przyjęciem regulaminu obrad i wyborem Prezydium Zebrania.

U C H W A Ł A NR 1/1/2024
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie : przyjęcia „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 26.06.2024r.”.

Na podstawie § 21 ust. 3 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwała się co następuje :

§ 1.

Przyjmuje się „Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 26.06.2024r. ” w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwałę przyjęto jednogłośnie.

Na Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli zaproponowano kandydaturę Pana Krzysztofa Szostaka a na Sekretarza Pana Waldemara Niewińskiego. Wobec braku innych kandydatur w głosowaniu jawnym na Przewodniczącego Zebrania jednogłośnie wybrano Pana Krzysztofa Szostaka, na Sekretarza Pana Waldemara Niewińskiego.

AD.2. W związku z tym, że porządek obrad został przesłany wraz z zawiadomieniem o Zebraniu i nikt nie wniósł uwag, Przewodniczący Zebrania poddał przyjęcie porządku obrad pod głosowanie. Porządek obrad został przyjęty jednogłośnie.

AD.3. Przewodniczący Zebrania stwierdził, że Zebranie Przedstawicieli Banku zostało zwołane prawidłowo, a wskaźnik obecności na Zebraniu Przedstawicieli świadczy o tym, że podejmowane uchwały będą prawomocne.

AD.4. Protokół z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli był umieszczony do wglądu Przedstawicieli na stronie internetowej Banku. Protokół z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli został zatwierdzony jednogłośnie.



AD.5. W skład Komisji :

- 1) Wniosków i Uchwał/Komisji Statutowej wybrano Panią Bogusławę Pietrzykowską, Panią Ludmiłą Birkos, Panią Martę Barszcz,
- 2) ds. odpowiedzialności wybrano Panią Danutę Makulewską, Panią Martę Maciejczuk, Pana Andrzeja Sierko.

AD.6. Projekt „Polityki oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej” był umieszczony do wglądu Przedstawicieli na stronie internetowej Banku. Nie wniesiono uwag do projektu „Polityki (...)”. Przystąpiono do głosowania nad przyjęciem „Polityki (...)” :

U C H W A Ł A NR 1/2/2024

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie : przyjęcia nowego brzmienia „Polityki oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej”.

Na podstawie § 21 ust. 18 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwała się co następuje :

§ 1.

Przyjmuje się „Politykę oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej” w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.

§ 2.

Traci moc Uchwała Nr 1/3/2022 z dnia 14.06.2022r w sprawie przyjęcia „Polityki oceny odpowiedzialności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym”

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

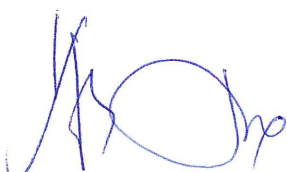
Uchwałę przyjęto jednogłośnie.

AD.7. „Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2023r.”, które zawierało ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym ocenę stosowania polityki wynagrodzeń oraz adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego przedstawiła Pani Elżbieta Majewska - Przewodniczący Rady Nadzorczej.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

AD.8. Członek Rady Nadzorczej Pan Michał Łapiński poinformował zebranych o wynikach dokonanej oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania. Obowiązek ten wynika z Rekomendacji Z KNF. Regulacje, o których mowa powyżej, oraz Samoocena dokonane przez Radę Nadzorczą zamieszczone zostały na stronie internetowej Banku do wglądu Przedstawicieli.

AD.9. Sprawozdanie z działalności za 2023r. Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie było umieszczone do wglądu Przedstawicieli na stronie internetowej Banku. Prezes Zarządu Pan Konrad Jach przedstawił zebrany najważniejsze informacje zawarte w



w/w sprawozdaniu. Poinformował Przedstawicieli o przebiegu Zebrań Grup Członkowskich, w 2023 roku.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

AD.10. Sprawozdanie dodatkowe z badania sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2023r. sporządzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie dla Zebrania Przedstawicieli przedstawiła Wiceprezes Zarządu Pani Danuta Oniszczyk.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

AD.11. Sprawozdanie z wykonywania uchwał z Zebrania Przedstawicieli z dnia 14.06.2023r. przedstawił Wiceprezes Zarządu Pan Rafał Jarosz.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

AD.12. Propozycję podziału nadwyżki bilansowej za 2023r. oraz propozycję najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć w 2024 r. przedstawiła Wiceprezes Zarządu Pani Danuta Oniszczyk. Zaproponowano kwotę 480 mln złotych oraz następujący podział zysku w kwocie 7 780 124,15 zł. :

- na oprocentowanie udziałów w wysokości 10% kwoty funduszu udziałowego opłaconego (117 322,00 zł.),

- na fundusz zasobowy (7 752 802,15zł).

AD.13. Kierunki działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2024 rok przedstawił Wiceprezes Zarządu Pan Rafał Jarosz.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

AD.14. Proponowane zmiany w Statucie omówił Prezes Zarządu Pan Konrad Jach.

Do przedstawionej propozycji nie wniesiono uwag.

AD.15. Informację o sposobie realizacji zaleceń polustracyjnych przedstawił Wiceprezes Zarządu Pan Rafał Jarosz.

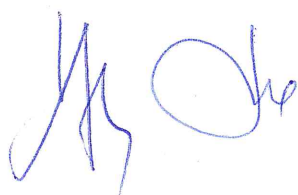
Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

AD.16. Protokoły Komisji d.s. odpowiedniości dotyczące indywidualnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej przedstawiła Przewodnicząca Komisji Pani Danuta Makulewska.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

AD.18. W dyskusji zabrał głos Pan Waldemar Niewiński. Zapytał o obligacje wyemitowane przez Bank na rynku papierów dłużnych Catalyst. Prezes Zarządu Konrad Jach poinformował zebranych, że w związku z wysokim oprocentowaniem tych obligacji zostały one wykupione przez Bank.

Pan Andrzej Horodeński zapytał o możliwość zwiększenia oprocentowania udziałów. Wiceprezes Zarządu Pani Danuta Oniszczyk przypomniała, że w polityka dywidendowa Banku pozwala na zwiększenie oprocentowania udziałów maksymalnie do 15%. Obecnie średnie oprocentowanie lokat na rynku kształtuje się w wysokości 4,5%. Tak więc oprocentowanie udziałów w wysokości 10% jest zdaniem Zarządu i Rady Nadzorczej satysfakcjonującą propozycją. Oprocentowanie udziałów w wysokości 15% w ubiegłym roku niestety nie zachęciło dotychczasowych udziałowców do nabywania dodatkowych udziałów jak również nie zwiększyła ilości nowych członków.



AD.18. Na podstawie przedstawionych materiałów i wniosków Komisja Wniosków i Uchwał sporządziła projekty uchwał, które poddano pod głosowanie.

Podjęto następujące uchwały :

1) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności za 2023 rok :

U C H W A Ł A NR 1/3/2024
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności za 2023 rok.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności za 2023 rok.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

2) w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, w tym ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń oraz adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego :

U C H W A Ł A NR 1/4/2024
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, w tym ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń oraz adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

W oparciu o sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2023 rok, Zebranie Przedstawicieli pozytywnie ocena stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku w 2023 roku, w tym :

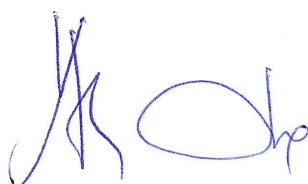
- 1) przestrzeganie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym”,
- 2) stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 3) funkcjonowanie polityki wynagrodzeń,
- 4) adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

3) w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych skuteczności działania Rady Nadzorczej :



U C H W A Ł A NR 1/5/2024
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2023 rok.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Zebranie Przedstawicieli Banku po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2023 rok, Samooceną adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania w 2023 roku wyrażoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/4/2024 z dnia 23.04.2024r., Zebranie Przedstawicieli ocenia, że :

- 1) regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są adekwatne,
- 2) w 2023 roku Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działała skutecznie.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

4) w sprawie przyjęcia nowego brzmienia „Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej”

U C H W A Ł A NR 1/6/2024
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie : przyjęcia nowego brzmienia „Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej”.

Na podstawie § 21 ust. 18 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwała się co następuje :

§ 1.

Przyjmuje się „Politykę powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej” w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.

§ 2.

Traci moc Uchwała Nr 1/2/2022 z dnia 22.06.2022r. przyjęcia „Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej”.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwałę przyjęto jednogłośnie;

5) w sprawie przyjęcia nowego brzmienia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej” :

U C H W A Ł A NR 1/7/2024
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie : przyjęcia nowego brzmienia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej.



Na podstawie § 21 ust. 1 pkt 10 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwala się co następuje :

§ 1.

Przyjmuje się „Regulamin działania Rady Nadzorczej” w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.

§ 2.

Traci moc Uchwała Nr 1/15/2023 z dnia 14.06.2023r. w sprawie przyjęcia nowego brzmienia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej”.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

6) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku :

U C H W A Ł A NR 1/8/2024

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 26.06.2024 roku

w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2023 rok.

Na podstawie § 21 ust.1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwala się co następuje :

§ 1.

Zatwierdza się sprawozdanie z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2023 rok.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

7) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok 2023 :

U C H W A Ł A NR 1/9/2024

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 26.06.2024 roku.

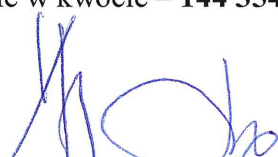
w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok 2023.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwala się co następuje :

§ 1.

Zatwierdza się sprawozdanie finansowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok obrotowy 2023 obejmujące:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2023r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą – **379 372 001,36 zł**,
- 3) współczynnik wypłacalności (łącznie współczynnik kapitałowy) wynoszący na dzień 31.12.2023r. – **18,18 %**,
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2023r. :
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie – **26 511 979,97 zł**,
pozostałe w kwocie – **144 354 307,86 zł**,



- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023r. wykazujący zysk netto w wysokości – **7 870 124,15 zł**,
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę – **7 706 307,15 zł**,
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2023r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę – **42 861 064,20 zł**,
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

- 8) w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Konradowi Stanisławowi Jach :

U C H W A Ł A NR 1/10/2024

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 26.06.2024 roku

w sprawie: udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Udziela się Prezesowi Zarządu Konradowi Stanisławowi Jach absolutorium z wykonywania przez niego obowiązków w 2023 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

- 9) w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezes Zarządu Jolancie Barbarze Puławskiej:

U C H W A Ł A NR 1/11/2024

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 26.06.2024 roku

w sprawie: udzielenia absolutorium Wiceprezes Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

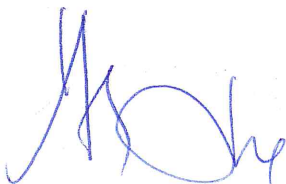
§ 1.

Udziela się Wiceprezes Zarządu Jolancie Barbarze Puławskiej absolutorium z wykonywania przez nią obowiązków w 2023 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;



10) w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Rafałowi Jarosz:

U C H W A Ł A NR 1/12/2024

**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

z dnia 26.06.2024 roku

w sprawie: udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Udziela się Wiceprezesowi Zarządu Rafałowi Jarosz absolutorium z wykonywania przez niego obowiązków 2023 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

11) w sprawie podziału nadwyżki bilansowej :

U C H W A Ł A NR 1/13/2024

**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

z dnia 26.06.2024 roku

w sprawie: podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto za 2023 rok.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 4 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Zysk netto za 2023 rok w kwocie **7 870 124,15 zł** (słownie: siedem milionów osiemset siedemdziesiąt tysięcy sto dwadzieścia cztery złote 15/100) przeznacza się na :

- oprocentowanie udziałów w wysokości 10% kwoty funduszu udziałowego opłaconego (w zaokrągleniu do pełnych złotych) tj. 117 322,00 zł. (słownie: sto siedemnaście tysięcy trzysta dwadzieścia dwa złote 00/100), przy czym jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione, kwoty przypadające członkowi z tytułu nadwyżki bilansowej zalicza się w na poczet jego niepełnych udziałów,
- fundusz zasobowy tj. 7 752 802,15 zł. (słownie: siedem milionów siedemset

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

12) w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań :

U C H W A Ł A NR 1/14/2024

**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań.

Na podstawie § 21 ust.1 pkt. 7 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Najwyższą sumę zobowiązań jaką Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie może zaciągnąć w 2024r. określa się na kwotę 480.000.000,00 złotych (słownie: czterysta osiemdziesiąt milionów złotych 00/100).

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie,

13) w sprawie przyjęcia kierunków działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2024 rok :

U C H W A Ł A NR 1/15/2024

**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: przyjęcia kierunków działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2024 rok.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 1 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Przyjmuje się „Kierunki działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2024 r.” stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik do Uchwały Nr 1/15/2024 Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 26.06.2024r.

Kierunki działania

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na rok 2024

Bank w aktywny sposób podejmuje działania mające dostosować swoje funkcjonowanie do zmieniającego się otoczenia i będzie wdrażał wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników efektywnościowych.

Na rok 2024 Zarząd Banku przyjmuje następujące kierunki rozwoju:

1. Oferta handlowa Banku będzie aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2021 – 2025 zakładamy umiarkowany rozwój Banku poprzez utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i wzrost poziomu portfela kredytowego, adekwatnie do możliwości kapitałowych Banku.
2. Chcemy być uniwersalnym bankiem lokalnym, który świadczy kompleksowe usługi finansowe klientom indywidualnym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, ponieważ z jednej strony gwarantują one największy udział w przychodach, a z drugiej strony stanowią dywersyfikację portfela aktywów i pasywów. Produkty kierowane do pozostałych grup klientów będą stanowiły ofertę uzupełniającą.
3. Bank będzie realizował wskazania dotyczące wymogów regulacyjnych dotyczących ryzyk ESG do wewnętrznych procesów zarządczych. Działania odnoszące się do ujawnień w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego, a także zadania rozpoczęte, kontynuowane i przyszłe w obszarze ESG będą realizowane w oparciu o przygotowany przez Zrzeszenie BPS - harmonogram wsparcia banków spółdzielczych dotyczący ESG.
4. Bank będzie kontynuował ograniczanie ryzyka koncentracji dużych zaangażowań oraz budował stabilny pod względem jakości i wartości portfel kredytowy,
5. Zarząd Banku planuje poprawę jakości portfela kredytowego oraz wzrost odpisów w stopniu przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw.
6. Obecny stan funkcjonujących placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W celu poprawy efektywności sprzedaży, planujemy dalsze podnoszenie kwalifikacji pracowników, podejmowanie działań marketingowych i reklamowych w celu efektywnej budowy marki Banku.



7. Bank będzie podejmował działania w celu zwiększenia ochrony brzegowej infrastruktury sieciowej, domen oraz danych wrażliwych przed atakami cyberprzestępców poprzez: udział w projektach Zrzeszenia BPS, zakup nowego sprzętu i szkolenia kadry w zakresie cyberbezpieczeństwa.
8. Zarząd Banku będzie dążył do budowy trwałych relacji z członkami Banku, będzie podejmował działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku,
9. Bank będzie wspierał lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne na terenie działania Banku.
10. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmacniania całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

14) w sprawie zmian w Statucie Banku :

U C H W A Ł A NR 1/16/2024
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE
z dnia 26.06.2024 roku.

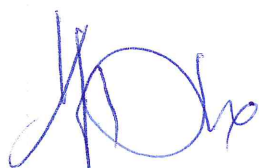
w sprawie : zmian w Statucie Banku

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt 10 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje:

§ 1.

W Statucie Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie dokonuje się następujących zmian:

- 1) w § 3 ust. 5 otrzymuje brzmienie:
„5. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:
 - 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
 - 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
 - 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,
 - b) pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego.”,
- 2) w § 3 ust. 6 otrzymuje brzmienie:
„6. Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku, o których mowa w ust. 5 pkt 2, w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia.”,
- 3) w § 3 ust. 8 otrzymuje brzmienie:
„8. Każdorazowe objęcie lub nabycie akcji lub praw z akcji lub udziałów innej osoby prawnej, wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego. Zgody Banku Zrzeszającego nie wymaga obejmowanie lub nabywanie akcji lub praw z akcji lub udziałów banków.”,
- 4) w § 6 ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:
„1) brać udział w Zebraniach Przedstawicieli i Zebraniach Grup Członkowskich, również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.”,
- 5) w § 22 ust. 4 otrzymuje brzmienie:



- „4. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone na piśmie, z podaniem celu jego zwołania. Żądanie może zostać złożone również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.”,
- 6) w § 23 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli zawiadamia się członków Banku Spółdzielczego, z zastrzeżeniem ust. 3, pisemnie, za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed jego terminem. Posiedzenia Zebrania Przedstawicieli mogą być także zwoływane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W takim przypadku ust. 3 zdanie pierwsze nie stosuje się.”,
- 7) w § 23 ust. 6 otrzymuje brzmienie:
„6. Uzupełniający porządek obrad powinien być przesłany wszystkim zawiadomionym o Zebraniu Przedstawicieli, listem poleconym lub za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, a jeżeli posiedzenie zostało zwołane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość – przy pomocy tych samych środków, nie później niż na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio. W przypadku zwołania posiedzenia przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość nie stosuje się zdania pierwszego w ust. 3.”,
- 8) w § 26 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad. Uchwały Zebrania Przedstawicieli mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.”,
- 9) w § 37 ust. 6 otrzymuje brzmienie:
„6. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, przynajmniej raz w roku, co najmniej na 20 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli. Zebrania mogą być także zwoływane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.”.

§ 2.

Pozostałe postanowienia Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie nie ulegają zmianie.

§ 3.

Przyjmuje się treść jednolitego Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w treści stanowiącej załącznik do niniejszej uchwały.

§ 4.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od daty wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

15) w sprawie oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej :

U C H W A Ł A NR 1/17/2024

**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**

z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt 18 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwała się co następuje:



§ 1.

W oparciu o protokół Komisji ds. odpowiedniości w sprawie indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, której dokonano w związku z § 10 ust. 1 pkt 1 „Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej”, Zebranie Przedstawicieli stwierdza, że ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej jest następująca :

- 1) Majewska Elżbieta – ocena pozytywna,
- 2) Szostak Krzysztof – ocena pozytywna,
- 3) Samsonowicz Janusz – ocena pozytywna,
- 4) Łapiński Michał – ocena pozytywna,
- 5) Pasiuk Tomasz – ocena pozytywna,
- 6) Żukowski Jan – ocena pozytywna.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta przy sześciu głosach „wstrzymujących się”;

16) w sprawie oceny zbiorowej Rady Nadzorczej :

U C H W A Ł A NR 1/18/2024

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt 18 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwała się co następuje:

§ 1.

W oparciu o protokół Komisji ds. odpowiedniości w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, której dokonano w związku z § 10 ust. 2 pkt 1 Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli, uwzględniając wyniki oceny indywidualnej Członków Rady Nadzorczej, a także kryteria odpowiedniości zbiorowej, stwierdza, że zbiorowa ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej jest pozytywna.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

17) w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej :

U C H W A Ł A NR 1/19/2024

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 26.06.2024 roku.

w sprawie: ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt 13 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwała się co następuje :

§ 1.

Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie do końca bieżącej kadencji składa się z sześciu członków.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie.

AD.20. Nie zgłoszono wolnych wniosków.

AD.21. Po wyczerpaniu porządku obrad Przewodniczący Zebrania zakończył obrady.

Sekretarz ZP


Waldemar Niewiński

Przewodniczący ZP


Krzysztof Szostak

