

**PROTOKÓŁ**  
**z obrad Zebrania Przedstawicieli**  
**Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie**  
**z dnia 14.06.2023 roku.**

Obrady Zebrania Przedstawicieli odbyły się w sali konferencyjnej Hotelu „Mercure” w Białymstoku w dniu 14.06.2023 roku.

W Zebraniu uczestniczyło 22 Przedstawicieli na 32 wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, co stanowiło 68,75%.

**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 1/1/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 roku.

**w sprawie : przyjęcia „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 14.06.2023r.”.**

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

§ 1.

Przyjmuje się „Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 14.06.2023r. ” w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwałę przyjęto jednogłośnie.

Na Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli zaproponowano kandydaturę Pana Michała Łapińskiego a na Sekretarza Pani Elżbiety Majewskiej. Wobec braku innych kandydatur w głosowaniu jawnym na Przewodniczącego Zebrania jednogłośnie wybrano Pana Michała Łapińskiego, na Sekretarza Panią Elżbietę Majewską.

**AD.2.** W skład Komisji Wniosków i Uchwał/Komisji Statutowej wybrano Panią Danutę Oniszczyk, Panią Martę Maciejczuk, Panią Joannę Krzyżak.

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

**AD.6.** „Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2022r.”, 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.7.** Przewodniczący Rady Nadzorczej Pani Elżbieta Majewska poinformowała zebranych o obowiązku dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania przez Zebranie Przedstawicieli. 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.8.** Sprawozdanie z działalności za 2022r. 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, zgłaszanych uwagach, opiniach i wnioskach oraz sposobie realizacji wniosków zgłaszanych na Zebraniu Przedstawicieli w 2022 roku.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.9.** Sprawozdanie dodatkowe z badania sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2022r. sporządzone przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F.Stefczyka w Warszawie dla Zebrania Przedstawicieli przedstawiła Wiceprezes Zarządu Pani Jolanta Puławska.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.10.** Sprawozdanie z wykonywania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli przedstawił Wiceprezes Zarządu Pan Rafał Jarosz.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.11.** Propozycję podziału nadwyżki bilansowej za 2022r. oraz propozycję najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć w 2023 r. przedstawiła Wiceprezes Zarządu Pani Jolanta Puławska. Zaproponowano kwotę 450 mln złotych oraz następujący podział zysku w kwocie 6 848 737,67 zł. :

- na oprocentowanie udziałów w wysokości 7% kwoty funduszu udziałowego opłaconego (88 220,00 zł.),

- na fundusz zasobowy pozostała kwota nadwyżki bilansowej za 2022r. (6 760 517,67 zł).

**AD.12.** Kierunki działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2023 rok przedstawił Prezes Zarządu Pan Konrad Jach.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.13.** Proponowane zmiany w Statucie omówił Prezes Zarządu Pan Konrad Jach.

Do przedstawionej propozycji nie wniesiono uwag.



**AD.14.** Informację o sposobie realizacji zaleceń polustracyjnych przedstawił Wiceprezes Zarządu Pan Rafał Jarosz.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.15.** Zmiany w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej” omówiła Przewodnicząca Rady Nadzorczej Pani Elżbieta Majewska.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.16.** Zmiany w „Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje” omówił Prezes Zarządu Pan Konrad Jach.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.17.** Propozycję wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu, przedstawił Prezes Zarządu Pan Konrad Jach.

**AD.18.** W dyskusji zabrała głos Pani Sylwia Zakrzewska Anucińska - przedstawiciel Banku Polskiej Spółdzielczości w Warszawie, która pogratulowała Bankowi wyników osiągniętych w 2022r., które były konsekwencją podejmowania szeregu działań.

Pan Michał Łapiński zwrócił uwagę na ryzyko ekonomiczne w przyszłym okresie. Ubiegły rok był zapewne apogeum możliwości wypracowania tak dobrego wyniku finansowego. Trzeba przygotować się na lata „chude”. Nasz teren jest specyficzny – zamknięcie granicy z Białorusią ograniczyło sektor turystyczny, wysoka inflacja i związane z tym wysokie stopy procentowe wpłynęły na spadek akcji kredytowej.

Pan Andrzej Babul podniósł kwestię konieczności podejmowania decyzji o zmianach w Statucie i kosztach z tym związanych.

Stwierdził również, że propozycja oprocentowania udziałów w wysokości zaproponowanej przez Zarząd Banku jest zbyt niska w kontekście tak dużego zysku wypracowanego przez Bank w 2022 roku. Przez wiele lat dywidenda nie była wypłacana, lojalni udziałowcy pomimo to nie wypowiadali udziałów.

Pan Andrzej Babul złożył wniosek formalny o oprocentowanie udziałów w wysokości 25%.

Prezes Zarządu Konrad Jach wyjaśnił, iż zmiany w Statucie związane są ze zmianami organizacyjnymi przyjętymi w Banku. Zadania Komitetu Kredytowego, w tym jego rolę opiniotwórczą, przejął w obowiązującej strukturze Zespół Analiz Ryzyka Kredytowego.

Pan Eugeniusz Mikuć nawiązał do wniosku Pana Andrzeja Babula stwierdzając, że nawet spółki giełdowe nie płacą tak wysokiej dywidendy. Średnia dywidenda spółek notowanych na giełdzie nie przekracza 7%.

Pan Krzysztof Szostak powiedział, że przez wiele lat był realizowany program naprawczy, nie była płacona dywidenda. Wierni członkowie pozostali przy Banku, obiecywaliśmy, że jak doczekamy lepszych czasów to będzie to zrekompensowane. 25% to jego zdaniem zbyt dużo. Złożył wniosek formalny o oprocentowanie udziałów w wysokości 15%

Komisja Wniosków i Uchwał przygotowała trzy projekty uchwał : z oprocentowaniem udziałów 7%, 15% i 25%.

Przystąpiono do głosowania nad projektami uchwał :

- projekt uchwały z oprocentowaniem udziałów w wysokości 7% - „Za” głosowało 8 Przedstawicieli, „Przeciw” głosowało 6 Przedstawicieli, „Wstrzymało się” 7 Przedstawicieli,
- projekt uchwały z oprocentowaniem udziałów w wysokości 15% - „Za” głosowało 10 Przedstawicieli, „Przeciw” 6 Przedstawicieli, „Wstrzymało się” 6 Przedstawicieli,
- projekt uchwały z oprocentowaniem udziałów w wysokości 25% - „Za” głosowało 4 Przedstawicieli, „Przeciw” 10 Przedstawicieli, „Wstrzymało się” 6 Przedstawicieli.





Pan Andrzej Babul stwierdził, że taki tryb głosowania będzie możliwy do podważenia gdyż dwie propozycje uzyskały większość głosów „Za” niż „Przeciw” (propozycja 7% - 8 „Za”, 6 „Przeciw”, propozycja 15% - 10 „Za”, 6 „Przeciw”) i zarządzono reasumpcję głosowania. Wniosek o dokonanie reasumpcji został przyjęty jednogłośnie.

Pan Krzysztof Szostak stwierdził, że powinny być przegłosowane dwa wnioski formalne o oprocentowanie udziałów na poziomie 15 i 25 %, ponieważ oprocentowanie udziałów w wysokości 7% było jedynie propozycją Zarządu Banku a nie wnioskiem formalnym zgłoszonym przez Przedstawicieli.

W związku z powyższym przystąpiono do głosowania nad dwoma wnioskami w sprawie oprocentowania udziałów w wysokości 15 i 25%.

Jako pierwszy pod głosowanie poddano wniosek o oprocentowanie udziałów w wysokości 25% - oddano 3 głosy „Za”, 16 „Przeciw” i 1 głos „Wstrzymujący się”.

„Za” przyjęciem wniosku o oprocentowanie udziałów w wysokości 15% głosowało 13 Przedstawicieli, „Przeciw” 7, 2 Przedstawicieli „Wstrzymało się” od głosowania.

Większością głosów przegłosowano wniosek o oprocentowanie udziałów w wysokości 15%, który stanowił podstawę do sporządzenia projektu uchwały w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2022 rok.

**AD.19.** 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 2022 rok :

U C H W A Ł A NR 1/2/2023

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 14.06.2023 roku.

**w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności za 2022 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 2022 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 1/3/2023

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 14.06.2023 roku.

**w sprawie: oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, w tym ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń pracowników 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 202 rok, Zebranie Przedstawicieli pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku w 2022 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 zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku :

U C H W A Ł A NR 1/4/2023

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 14.06.2023 roku

**w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2022 rok.**

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

§ 1.

Zatwierdza się sprawozdanie z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2022 rok.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

4) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok 2022 :

U C H W A Ł A NR 1/5/2023

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 14.06.2023 roku.


**w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok 2022.**

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

§ 1.

Zatwierdza się sprawozdanie finansowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok obrotowy 2022 obejmujące:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2022r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą – **342 341 044,85 zł**,
- 3) współczynnik wypłacalności (łącznie współczynnik kapitałowy) wynoszący na dzień 31.12.2022r. – **15,42 %**,
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2022r. :  
zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie – **23 653 551,36 zł**,  
pozostałe w kwocie – **161 433 191,52 zł**,





- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022r. wykazujący zysk netto w wysokości – **6 848 737,67 zł**,
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę – **6 755 197,67 zł**,
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę – **539 490,02 zł**,
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

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

**U C H W A Ł A NR 1/6/2023**  
**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**  
z dnia 14.06.2023 roku.

**w sprawie: oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2022 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 2022 rok, Samooceną adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania w 2022 roku wyrażoną Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/5/2023 z dnia 11.05.2023r., Zebranie Przedstawicieli ocenia, że :

- 1) regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są adekwatne,
- 2) w 2022 roku Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie działała skutecznie.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

**6) w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Konradowi Stanisławowi Jach :**

**U C H W A Ł A NR 1/7/2023**  
**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**  
z dnia 14.06.2023 roku

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

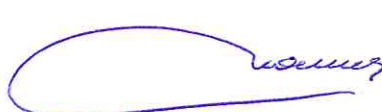
Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

§ 1.

Udziela się Prezesowi Zarządu Konradowi Stanisławowi Jach absolutorium z wykonywania przez niego obowiązków w 2022 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.



Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

7) w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezes Zarządu Jolancie Barbarze Puławskiej:

U C H W A Ł A NR 1/8/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 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 2022 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

8) w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Rafałowi Jarosz:

U C H W A Ł A NR 1/9/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 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 w okresie od 01.03.2022 roku do 31.12.2022 2021 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

9) w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Janowi Żukowskiemu:

U C H W A Ł A NR 1/10/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 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 Janowi Żukowskiemu absolutorium z wykonywania przez niego obowiązków w okresie od 01.01.2022 roku do 28.02.2022 roku.





§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta, przy jednym głosie wstrzymującym się

10) w sprawie podziału nadwyżki bilansowej :

U C H W A Ł A NR 1/11/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 roku

**w sprawie: podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto za 2022 rok.**

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

§ 1.

Zysk netto za 2022 rok w kwocie **6 848 737,67 zł** ( słownie : sześć milionów osiemset czterdzieści osiem tysięcy siedemset trzydzieści siedem złotych 67/100) przeznacza się na :

- oprocentowanie udziałów w wysokości 15% kwoty funduszu udziałowego opłaconego (w zaokrągleniu do pełnych złotych), 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 - pozostałą część nadwyżki bilansowej.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta przy 14 głosach „Za”, 4 „Przeciw”, 4 „Wstrzymujących się”;

11) w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań :

U C H W A Ł A NR 1/12/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 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 2023r. określa się na kwotę 450.000.000,00 złotych (słownie: czterystu pięćdziesięciu milionów złotych 00/100 ).

§ 2.

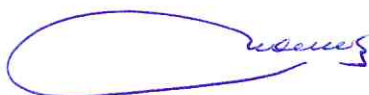
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie,

12) w sprawie przyjęcia kierunków działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2023 rok :

U C H W A Ł A NR 1/13/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 roku.

**w sprawie: przyjęcia kierunków działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2023 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 2023 r.” stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Załącznik do Uchwały Nr 1/13/2023 Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 14.06.2023r.*

**Kierunki działania  
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie  
na rok 2023**

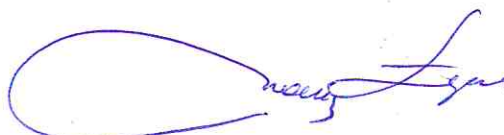
Krajowa gospodarka pozostanie pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem agresji rosyjskiej na Ukrainę. Wzrost cen surowców energetycznych, spadek tempa rozwoju gospodarczego w najbliższym czasie przełoży się na pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej wielu przedsiębiorstw, firm i gospodarstw domowych. Innymi słowy Klientów Banku.

W związku z widocznym spowolnieniem gospodarczym spowodowanym wysokim poziomem stóp procentowych w najbliższych kwartałach zakłada się z jednej strony spowolnienie akcji kredytowej, a także obniżenie portfela kredytowego, zaś z drugiej strony przewiduje się utrzymanie obecnego poziomu depozytów z uwagi na atrakcyjne oprocentowanie lokat bankowych.

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

Na rok 2023 Zarząd Banku przyjmuje następujące kierunki rozwoju:

1. Zgodnie z przyjętą Strategią na lata 2021 – 2025 Zarząd Banku zakłada umiarkowany rozwój Banku poprzez utrzymanie stabilnej bazy depozytowej i utrzymanie poziomu portfela kredytowego, adekwatnie do możliwości kapitałowych banku. Oferta handlowa Banku będzie aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku.
2. W obszarze tworzenia oferty produktowej Zarząd Banku zakłada stopniowe budowanie Banku jako instytucji świadczącej kompleksowe usługi finansowe osobom fizycznym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, ponieważ gwarantują one największy udział w przychodach przy jednoczesnej dywersyfikacji portfela aktywów i pasywów, dlatego to na tych klientach koncentrować się będzie większość działań sprzedażowych. Produkty kierowane do pozostałych grup klientów będą stanowiły ofertę uzupełniającą.
3. Zarząd Banku zakłada sukcesywne ograniczanie ryzyka koncentracji dużych zaangażowań oraz budowanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
4. Zarząd Banku planuje poprawę jakości portfela kredytowego oraz wzrost odpisów w stopniu przekraczającym wysokość rozwiązanych rezerw.
5. Zarząd Banku nie przewiduje zmian w sieci placówek handlowych. Obecny stan funkcjonujących placówek jest adekwatny do skali działania Banku. W celu poprawy efektywności sprzedaży, podnoszenia standardów i jakości obsługi klienta planuje jest dalsze podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz doskonalenie działań marketingowych i reklamy w celu efektywnej budowy marki Banku.
6. Zarząd Banku będzie dążył do budowy trwałych relacji z członkami Banku oraz podejmował działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku, zwłaszcza korzystających z szerszego katalogu usług bankowych.
7. Bank w miarę możliwości będzie wspierał lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne na terenie działania Banku.
8. Bank będzie uczestniczył w procesie wzmacniania całego sektora bankowości spółdzielczej pozostając w strukturach zrzeszeniowych Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.



§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

**13) w sprawie zmian w Statucie Banku :**

U C H W A Ł A NR 1/14/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 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 § 29 ust. 1 skreśla się pkt 18 w brzmieniu:**

„18) ustalanie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego, działającego w Banku Spółdzielczym,”,

**2) w § 29 ust.1 dotychczasowe punkty 19-27 otrzymują oznaczenie jako punkty 18-26,**

**3) w rozdziale VIII skreśla się wyrazy: „Komitet Kredytowy” oraz § 45 w brzmieniu:**

„§ 45

1. W Banku Spółdzielczym działa Komitet Kredytowy, powołany przez Radę Nadzorczą.

2. Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych. Opinie Komitetu Kredytowego nie są wiążące.

3. Regulamin działania oraz skład Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorcza.”,

**4) dotychczasowy § 45a otrzymuje oznaczenie jako § 45.**

§ 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.

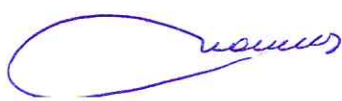
Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

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

U C H W A Ł A NR 1/15/2023  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 14.06.2023 roku.

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

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





§ 1.

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

§ 2.

Traci moc Uchwała Nr 1/15/2022 z dnia 22.06.2022r. w sprawie przyjęcia nowego brzmienia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej”.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

**15) w sprawie zatwierdzenia zmian w „Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje”**

U C H W A Ł A NR 1/16/2023

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 14.06.2023 roku.

**w sprawie : zatwierdzenia zmian w „Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje”.**

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

§ 1.

Zatwierdza się zmiany w „Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje” przyjęte przez Zarząd Banku Uchwałą Nr 63/16/2022 z dnia 19.12.2022r. w zakresie zapisów dotyczących kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwałę przyjęto jednogłośnie.

**16) Pan Andrzej Babul zgłosił uwagi do projektu uchwały i zgłosił wniosek o następującą zmianę wysokości wynagrodzeń**

1) Rada Nadzorcza :

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - miesięcznie - 75% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok,
- pozostali członkowie Rady Nadzorczej - za udział w posiedzeniu - 40% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok,

2) Komitetu Audytu :

- Przewodniczący Komitetu Audytu - za udział w posiedzeniu - 55% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok,
- pozostali członkowie Komitetu Audytu - za udział w posiedzeniu - 40% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok – pod warunkiem, że posiedzenie Komitetu Audytu odbywa się w innym dniu, niż posiedzenie Rady Nadzorczej.

Pani Ewa Pieńkowska zgłosiła wniosek o przyjęcie propozycji Zarządu.

Poddano pod głosowanie wniosek Pani Ewy Pieńkowskiej jako „najdalej idący”. „Za” wnioskiem głosowało 13 Przedstawicieli, „Przeciw” 1, „Wstrzymało się” 8 Przedstawicieli.

W związku z powyższym, że wniosek uzyskał większość głosów „Za” nie poddano głosowaniu wnioskowi Pana Andrzeja Babula.

Przewodnicząca Komisji Wniosków i Uchwał przedstawiła projekt uchwały w sprawie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej w tym Komitetu Audytu :

U C H W A Ł A NR 1/17/2023

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 14.06.2023 roku.

**w sprawie: ustalenia wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.**

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 14 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie uchwala się co następuje :

§ 1.

Za udział w pracach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu ustala się następujące wynagrodzenie :

1) Rada Nadzorcza :

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - miesięcznie - 100% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok,
- pozostali członkowie Rady Nadzorczej - za udział w posiedzeniu - 50% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok,

2) Komitetu Audytu :

- Przewodniczący Komitetu Audytu - za udział w posiedzeniu - 75% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok,
- pozostali członkowie Komitetu Audytu - za udział w posiedzeniu - 50% minimalnego wynagrodzenia ustalanego na dany rok – pod warunkiem, że posiedzenie Komitetu Audytu odbywa się w innym dniu, niż posiedzenie Rady Nadzorczej.

§ 2.

Traci moc Uchwała Nr 1/24/2022 z dnia 22.06.2022r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 01.07.2023r.

„Za” przyjęciem Uchwały głosowało 16 Przedstawicieli, „Przeciw” 1, „Wstrzymało się” 4 Przedstawicieli

**AD.20.** Nie zgłoszono wolnych wniosków.

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

**Sekretarz ZP**

  
**Elżbieta Majewska**

**Przewodniczący ZP**

  
**Michał Łapiński**