

**PROTOKÓŁ**  
**z obrad Zebrania Przedstawicieli**  
**Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie**  
**z dnia 29.09.2025 roku.**

Obrady Zebrania Przedstawicieli odbyły się w sali konferencyjnej Hotelu „Mercure” w Białymstoku w dniu 29.05.2025 roku.

W Zebraniu uczestniczyło 25 Przedstawicieli na 31 wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, co stanowiło 80,65 %.

**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 1/1/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 roku.

**w sprawie : przyjęcia „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.05.2025 r.”.**

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 29.05.2025 r. ” w brzmieniu załącznika do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

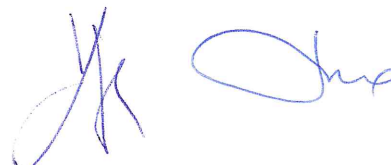
Uchwałę przyjęto jednogłośnie.

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 Wniosków i Uchwał wybrano Panią Danutę Makulewską, Pana Jana Żukowskiego, Panią Ewę Pieńkowską, Pana Andrzeja Sierko.

**AD.6.** „Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2024 r.”, 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.** Członek Rady Nadzorczej Pan Michał Łapiński poinformował zebranych o wynikach dokonanej oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania w 2024 r. Obowiązek ten wynika z Rekomendacji Z KNF. Regulacje, które zgodnie z samooceną wymagają zmian to : Regulamin działania Rady Nadzorczej i Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej.

Regulacje, o których mowa powyżej, oraz Samoocena dokonane przez Radę Nadzorczą zamieszczone zostały na stronie internetowej Banku do wglądu Przedstawicieli.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.8.** Sprawozdanie z działalności za 2024 r. 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 2024 roku.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.9.** Sprawozdanie dodatkowe z badania sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2024 r. 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.10.** Sprawozdanie z wykonywania uchwał z Zebrania Przedstawicieli z dnia 26.06.2024 r. przedstawił Wiceprezes Zarządu Pan Rafał Jarosz.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.

**AD.11.** Propozycję podziału nadwyżki bilansowej za 2024 r. oraz propozycję najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągnąć w 2025 r. przedstawiła Wiceprezes Zarządu Pani Danuta Oniszczyk. Zaproponowano kwotę 480 mln złotych oraz następujący podział zysku w kwocie 6 651 254,53 zł. :

- kwota 96 457,00 na oprocentowanie udziałów w wysokości 8% kwoty funduszu udziałowego opłaconego,
- kwota 6 554 797,53 na fundusz zasobowy.

**AD.12.** Kierunki działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2025 rok przedstawił Wiceprezes Zarządu Pan Rafał Jarosz.

Do przedstawionego materiału nie wniesiono uwag.





**AD.13.** W dyskusji zabrał głos Pan Krzysztof Szostak, który podkreślił pozytywny obraz funkcjonowania Banku biorąc pod uwagę rozmiary, wyniki i efekty działalności w 2024 r. Głównym celem Banku Spółdzielczego jest poprzez zysk zaspokajanie oczekiwań członków. Jego ocena – subiektywna ocena – jest pozytywna.

Pan Andrzej Babul wyraził swoją odmienną opinię. Stwierdził, iż obecnie Bank jest Bankiem komercyjnym i jego nadrzędnym celem nie jest zaspokajanie oczekiwań członków. Odniósł się do prowizji pobieranych od wypłat z rachunków rolniczych oraz do zmniejszającej się liczby członków. Pozytywnie ocenił natomiast wzrost wynagrodzeń pracowników. Złożył wniosek o 10 % wysokość dywidendy.

W odpowiedzi Prezes Zarządu Konrad Jach poinformował o innych możliwościach wypłat z rachunków np. kartą, oraz o wysokości prowizji otrzymanych w 2024 r. z tytułu wypłat z rachunków rolniczych. Ponadto powiedział, że znaczna wysokość udziału w naszym Banku, która jest konsekwencją wcześniejszych decyzji, jest przyczyną niewielkiego zainteresowania wykupienia udziałów wśród naszych klientów. Prowadzimy rozmowy z nowymi klientami. Gdy zaczęliśmy wypłacać dywidendę wzrosło zainteresowanie ale wykupieniem znacznych ilości. Przepisy i nasza polityka kapitałowa ogranicza koncentrację udziałów. Zresztą nasza historia potwierdziła niebezpieczeństwo związane z wysokim stanem funduszu udziałowego, który podlega zwrotowi, stąd też opieramy się na zasilaniu funduszu zasobowego.

Pan Eugeniusz Mikuć powiedział, że to rynek kapitałowy wskazuje kierunki w tym zakresie i 8 % to jest bardzo dobra stopa zwrotu.

Pani Elżbieta Majewska podkreśliła, iż zaspokajanie potrzeb członków to nie tylko dywidenda, ale również zaangażowanie Banku w inicjatywy lokalne, to inwestycja w młodzież, która będzie potencjalnym klientem Banku w przyszłości.

Pan Andrzej Babul powiedział, że chodzi mu o docenienie członków Banku, bo organizatorzy wszelkich lokalnych przedsięwzięć przychodzą z „wyciągniętą ręką” nie będąc członkami Banku.

Pani Danuta Oniszczyk powiedziała, że docenienie członków ma nie tylko wymiar dywidendy, z naszego wsparcia finansowego lokalnych inicjatyw korzystają bardzo często bliscy naszych członków.

Pan Jan Żukowski powiedział, że on pomimo znacznej ilości posiadanych udziałów jest za 8% dywidendą, bo Bankowi jak i udziałowcom powinno zależeć przede wszystkim na funduszu zasobowym.

Pan Janusz Samsonowicz powiedział, że jego zdaniem 8% jest bardzo dobrą propozycją. Kiedyś udziały były kołem zamachowym a dzisiaj to na funduszu zasobowym opieramy rozwój Banku. Obecnie przepisy nie pozwalają na promowanie udziałowców np. przy udzielaniu kredytów czy ustalaniu oprocentowania lokat.

Pan Krzysztof Szostak stwierdził, że obecna struktura funduszy, gdzie fundusz udziałowy stanowi ok. 1% działa na plus dla naszego Banku.

**AD.14.** Na podstawie przedstawionych materiałów i wniosków Komisja Wniosków i Uchwał sporządziła projekty uchwał, które poddano pod głosowanie.

Podjęto następujące uchwały :

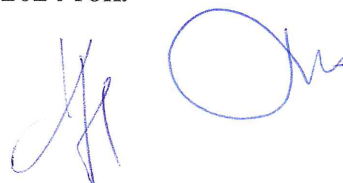
1) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności za 2024 rok :

U C H W A Ł A NR 1/2/2025

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 29.05.2025 roku.

**w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z działalności za 2024 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 2024 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 oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń oraz adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego :

U C H W A Ł A NR 1/3/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 roku.

**w sprawie: oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, w tym oceny 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 2024 rok, Zebranie Przedstawicieli pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku w 2024 roku, w tym :

- 1) funkcjonowanie polityki wynagrodzeń,
- 2) 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 1/4/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 roku.

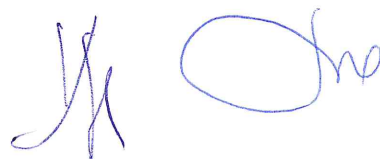
**w sprawie: oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2024 rok.**

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 2024 rok, Samooceną adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania w 2024 roku, ocenia, że :

- 1) regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są adekwatne,
- 2) w 2024 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 „Regulaminu działania Rady Nadzorczej” :

U C H W A Ł A NR 1/5/2025

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 29.05.2025 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 1/7/2024 z dnia 26.06.2024 r. w sprawie przyjęcia nowego brzmienia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej”.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie.

Treść „Regulaminu (...)” stanowi integralną część niniejszego protokołu.;;

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

U C H W A Ł A NR 1/6/2025

ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE

z dnia 29.05.2025 roku.

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

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

§ 1.

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

§ 2.

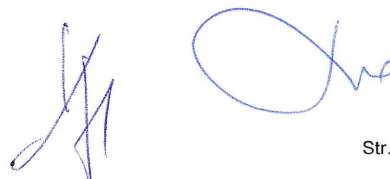
Traci moc Uchwała Nr 1/4/2022 z dnia 22.06.2022 r. w sprawie przyjęcia nowego brzmienia „Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej”.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie.

Treść „Regulaminu (...)” stanowi integralną część niniejszego protokołu.;



6) w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku :

U C H W A Ł A NR 1/7/2025

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

z dnia 29.05.2025 roku

**w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku  
Spółdzielczego w Zabłudowie za 2024 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 2024 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 2024 :

U C H W A Ł A NR 1/8/2025

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

z dnia 29.05.2025 roku.

**w sprawie: zatwierdzenia sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku  
Spółdzielczego w Zabłudowie za rok 2024.**

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 2024 obejmujące:

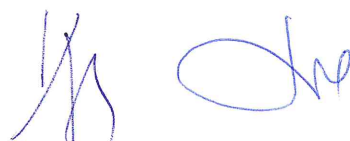
- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2024 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą – **442 763 184,42 zł**,  
Oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości – **19,12 %**,
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2024 r. :
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie – **41 232 291,48 zł**,
  - pozostałe w kwocie – **147 194 448,73 zł**,
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 r. wykazujący zysk netto w wysokości – **6 536 372,53 zł**,
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę – **7 706 307,15 zł**,
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę – **43 870 967,87 zł**,
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego (sprawozdanie finansowe).

§ 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 1/9/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 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 2024 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

**9) w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezes Zarządu Danucie Oniszczyk:**

U C H W A Ł A NR 1/10/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 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 Danucie Oniszczyk absolutorium z wykonywania przez nią obowiązków w 2024 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 1/11/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 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 2024 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

**11) w sprawie podziału nadwyżki bilansowej :**

  
Str. 7



W związku z tym, że złożone zostały dwa wnioski w kwestii wysokości oprocentowania udziałów : Zarządu w wysokości 8% oraz Pana Andrzeja Babula w wysokości 10%, Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli Pan Krzysztof Szostak poddał pod głosowanie wniosek Pana Andrzeja Babula. „Za” oddano 2 głosy, 6 głosów „wstrzymujących się”, 17 „przeciw”. W związku z powyższym przedstawiona została uchwała, która zawierała propozycję podziału nadwyżki przedstawioną przez Zarząd :

U C H W A Ł A NR 1/12/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 roku

**w sprawie: podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto za 2024 rok.**

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

§ 1.

Zysk netto za 2024 rok w kwocie **6 651 254,53** ( słownie złotych : sześć milionów sześćset pięćdziesiąt jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt cztery 53/100) przeznacza się na :

- oprocentowanie udziałów w wysokości 8 % kwoty funduszu udziałowego opłaconego (w zaokrągleniu do pełnych złotych) tj. 96 457,00 zł. ( słownie złotych : dziewięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta pięćdziesiąt siedem 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. 6 554 797,53 zł. (słownie złotych : sześć milionów pięćset pięćdziesiąt cztery tysiące siedemset dziewięćdziesiąt siedem 53/100).

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta przy 24 głosach „za” i 1 głosie „przeciw”;

**12) w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań :**

U C H W A Ł A NR 1/13/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 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 2025 r. 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 2025 rok :**

U C H W A Ł A NR 1/14/2025  
ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE  
z dnia 29.05.2025 roku.



**w sprawie: przyjęcia kierunków rozwoju działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2025 rok.**

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

§ 1.

Przyjmuje się „Kierunki rozwoju działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na 2025 r.” stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Załącznik do Uchwały Nr 1/14/2025 Zebrania Przedstawicieli Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 29.05.2025r.*

**Kierunki rozwoju działalności  
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie  
na rok 2025**

Na rok 2025 Zarząd Banku przyjmuje następujące kierunki rozwoju działalności :

1. 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. Oferta handlowa Banku jest aktualizowana stosownie do potrzeb i oczekiwań klientów oraz możliwości Banku. Bank świadczy kompleksowe usługi finansowe klientom indywidualnym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom.
3. Bank zgodnie z przyjętą Strategią ESG będzie realizował wskazania umożliwiające rozwój i budowanie wartości w oparciu o długoterminowe cele, uwzględniając czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem zarządczym, takie jak ochrona zasobów naturalnych, adaptacja do zmian klimatu, dbałość o pracowników i transparentny ład korporacyjny. Działania odnoszące się do ujawnień w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego, 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. Bank nie przewiduje zmian w ilości placówek handlowych. Obecny stan jest adekwatny do skali działania Banku. W celu zwiększenia efektywności sprzedaży, planujemy rozszerzenie palety produktów i usług oferowanych naszym Klientom w bankowości internetowej m. in. kantor walutowy, funkcjonalności kartowe on-line.
7. Bank nieustannie podejmuje 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, i podejmuje działania mające na celu pozyskanie nowych członków spośród klientów Banku,
9. Bank będzie wspierał lokalne inicjatywy społeczno-kulturalne na terenie działania Banku.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie;

14) w sprawie rozpatrzenia wniosków polustracyjnych :

**U C H W A Ł A NR 1/15/2025**  
**ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI PODLASKO-MAZURSKIEGO**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE**  
z dnia 29.05.2025 roku.

**w sprawie: rozpatrzenia wniosków z protokołu polustracyjnego z działalności  
Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie.**

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 3 Statutu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie, uchwała się co następuje :

**§ 1.**

Zebranie Przedstawicieli po zapoznaniu się z wnioskami przedstawionymi przez Radę Nadzorczą wynikającymi z wystąpienia polustracyjnego ZRBS/OLS/28/2024 z dnia 18.11.2024 r. sporządzonego przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie przyjmuje do akceptującej wiadomości pozytywne wyniki badania. Uchwała została przyjęta jednogłośnie.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została przyjęta jednogłośnie.

**AD.16.** Nie zgłoszono wolnych wniosków.

**AD.17.** Po wyczerpaniu porządku obrad Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli zakończył obrady.

**Sekretarz ZP**

Wanior  
Nienisko

**Przewodniczący ZP**

