

KANCELARIA NOTARIALNA  
TADEUSZ MIRON HAMERA  
05-600 Grójec ul. Sportowa 4a  
tel./fax 48 664 15 50  
e-mail: [hamera@notar.pl](mailto:hamera@notar.pl)  
NIP: 797 179 80 85  
REGON: 015823371



NUMER REPERTORIUM A 7979/2024

WYPIS

## AKT NOTARIALNY

Dnia piątego listopada dwa tysiące dwudziestego czwartego roku /05.11.2024 r./ emerytowana notariusza Anna Gryn-Hamera, zastępca Tadeusza Mirona Hamery, notariusza w Grójcu, prowadzącego Kancelarię Notarialną w Grójcu, przy ulicy Sportowej 4a, przybyła do budynku nr 3 przy ulicy Jatkowej w Grójcu, w celu zaprotokołowania uchwał Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Grójcu, z siedzibą w Grójcu (adres: 05-600 Grójec ul. Jatkowa 3), wpisanego do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego pod numerem KRS: 0000017217, NIP 7970001073, zwanego dalej „Bankiem”.-----

### **PROTOKÓŁ NADZWYCZAJNEGO ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Banku Spółdzielczego w Grójcu**

§1. 1. Czyniąca notariusz w dniu 05 listopada 2024 roku przybył do budynku nr 3 przy ulicy Jatkowej w Grójcu, mieszczącej siedzibę Banku, w celu sporządzenia w formie aktu notarialnego protokołu z powzięcia przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Grójcu uchwały w sprawie zmian w statucie Banku. Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli rozpoczęło się o godzinie 11:00,

### **PORZĄDEK OBRAD NADZWYCZAJNEGO ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU obradującego 05 listopada 2024 roku**

1. Otwarcie Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli.
2. Wybór Przewodniczącego obrad Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli, Sekretarza obrad i 2 członków Prezydium.
3. Przedstawienie i przyjęcie porządku obrad.
4. Przyjęcie Regulaminu Obrad Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli.
5. Przyjęcie protokołu z Zebrania Przedstawicieli odbytego w dniu 19 czerwca 2024 roku.

6. Wybór Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej.
7. Wybór Komisji Uchwał i Wniosków.
8. Stwierdzenie przez Komisję Mandatowo-Skrutacyjną prawomocności obrad Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli.
9. Przedstawienie zmian Statutu Banku Spółdzielczego w Grójcu objętych Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z dnia 03 października 2024 roku.
10. Przedstawienie jednolitego tekstu Statutu Banku Spółdzielczego w Grójcu uwzględniającego zmiany objęte Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z dnia 03 października 2024 roku.
11. Dyskusja.
12. Podjęcie Uchwał:
  - 1) Uchwały nr.1/2024 w sprawie uchwalenia zmian Statutu Banku Spółdzielczego w Grójcu i zezwolenia na ich dokonanie objęte Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z dnia 03 października 2024 roku.
  - 2) Uchwały nr.2/2024 w sprawie przyjęcia jednolitego tekstu Statutu Banku Spółdzielczego w Grójcu uwzględniającego zmiany objęte Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z dnia 03 października 2024 roku.
13. Przyjęcie sprawozdania Komisji Uchwał i Wniosków.
14. Zamknięcie obrad.

2. Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli otworzył Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grójcu Pani Elżbieta Szewczyk i zarządziła wybory Przewodniczącego obrad Nadzwyczajnego Zebrania, Sekretarza obrad Nadzwyczajnego Zebrania i dwóch członków Prezydium. -----

Zgodnie z porządkiem obrad Nadzwyczajnego Zebrania przedstawiciele m.in. wybrali:-----

1) na Przewodniczącego obrad Nadzwyczajnego Zebrania wybrali Pana Tadeusza Krzyżanowskiego -----

2) na Sekretarza obrad Nadzwyczajnego Zebrania wybrali Panią Elżbietę Szewczyk -----

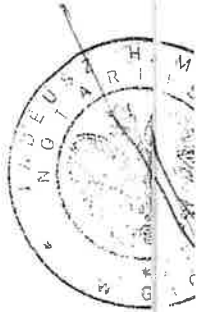
3) do komisji mandatowo-skrutacyjnej wybrali: -----

a) Panią – Renatę Rudnicką jako Przewodniczącą Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej, -----

b) Pana - Artura Rymaszewskiego jako Sekretarza Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej,-----

c) Panią - Anetę Jeznach – Komosa jako Członka Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej.-----

3. Przewodniczący Nadzwyczajnego Zebrania poinformował notariusza, że na zebraniu obecnych jest 23 /dwudziestu trzech/ przedstawicieli z wszystkich 32 /trzydziestu dwóch/ przedstawicieli wybranych na to zebranie, co stanowi 71,88 % uprawnionych do głosowania, że



zebranie zwołane zostało prawidłowo zgodnie z postanowieniami Statutu Banku i jest zdolne do podejmowania wiążących uchwał. -----

4. W obecności notariusza Prezes Zarządu Banku - pani Teresa Janina Przychodzień przeczytała przedstawicielom Zebrania decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie z dnia 3 października 2024 roku DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK o treści;



## KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK

Warszawa, 3 października 2024 roku

### DECYZJA

Na podstawie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 572, dalej „K.p.a.”), w związku z art. 11 ust. 1 i 5 oraz art. 12 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 135), uchwały nr 200/2021 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie udzielenia Marcinowi Mikołajczykowi – Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, zmienionej uchwałą nr 403/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 października 2023 r. oraz upoważnienia nr 325/2023 Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 listopada 2023 r. dla Pana Wojciecha Konopki – Dyrektora Departamentu Licencji Bankowych w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego,

po rozpatrzeniu wniosku o wydanie zezwolenia na dokonanie zmiany statutu Banku Spółdzielczego w Grójcu, doręczonego Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 14 marca 2024 r., uzupełnionego w dniach 24 czerwca 2024 r. oraz 14 sierpnia 2024 r., zmienionego w dniach 12 września 2024 r. oraz 19 września 2024 r.,

### Komisja Nadzoru Finansowego

**zezwala na objęte wnioskiem Banku Spółdzielczego w Grójcu zmiany statutu Banku polegające na:**

**1) nadaniu § 5 ust. 3 brzmienia:**

„3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

- 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
- 4) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.”,

**2) nadaniu w § 5 ust. 8 zdaniu ostatniemu brzmienia:**

„Działalność Banku w zakresie pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu 800+, nie będzie miała charakteru zarobkowego.”,

**3) nadaniu § 6 ust. 2 brzmienia:**

„2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod nieważnością na piśmie utrwalonym w postaci papierowej lub elektronicznej:

a) pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym,

b) pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym,

c) deklaracja może być również złożona pod nieważnością w formie dokumentowej w rozumieniu art. 77<sup>2</sup> Kodeksu cywilnego. Bank jest jednocześnie instytucją obowiązaną. W takim przypadku do identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która ubiega się o przyjęcie na członka, stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem co najmniej dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.”,

**4) nadaniu § 6 ust. 3 brzmienia:**

„3. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony na piśmie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.”,

**5) nadaniu § 6 ust. 4 brzmienia:**

„4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady odwołania na piśmie od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.”,

**6) nadaniu § 6 ust. 7 brzmienia:**

„7. Deklaracja zawiera:

1) w przypadku osoby fizycznej: imiona, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada, oraz źródła pochodzenia wartości majątkowych,

2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada oraz rodzaj i zakres prowadzonej działalności gospodarczej.”,

#### **7) nadaniu § 6 ust. 8 brzmienia:**

„8. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile członek taki posiada.”,

#### **8) nadaniu § 6 ust. 12 brzmienia:**

„12. Członek Banku może, w deklaracji lub odrębnym oświadczeniu złożonym Bankowi na piśmie, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.”,

#### **9) nadaniu § 7 ust. 2 brzmienia:**

„2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku odmowy na piśmie. W przypadku odmowy doręczonej z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych.”,

#### **10) dodaniu w § 11 ust. 10 po pkt 2) zdania pierwszego w brzmieniu:**

„W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do

ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych.”,

**11) nadaniu § 13 ust. 6 brzmienia:**

„6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności, co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów „za” musi być większa od liczby głosów „przeciw”, głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się chyba, że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.”,

**12) dodaniu w § 13 ust. 9 postanowienia w brzmieniu:**

„9. Posiedzenia organów Banku mogą być przeprowadzane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.”,

**13) oznaczeniu w § 23 ust 1 dotychczasowych postanowień pkt 26)-32) odpowiednio jako pkt 27)-33),**

**14) dodaniu w § 23 ust. 1 pkt 26) postanowienia w brzmieniu:**

„26) dokonywanie co najmniej raz w roku oceny ładu wewnętrznego w Banku.”,

**15) nadaniu § 25 ust. 3 brzmienia:**

„3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli, dotyczących ryzyka braku zgodności, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku bierze udział kontroler wewnętrzny, pracownik komórki do spraw zgodności oraz koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w Banku.”,

**16) nadaniu § 26 ust. 5 brzmienia:**

„5. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu w tym doświadczenia w obszarze zarządzania ryzykami ESG, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.”,

**17) nadaniu § 26 ust. 7 brzmienia:**

„7. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe w tym doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykami ESG, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.”,

**18) nadaniu § 28 ust. 2 pkt 4) brzmienia:**

„4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym kontrolera wewnętrznego i komórkę ds. zgodności z uwzględnieniem zarządzania ryzykami ESG,”

**19) nadaniu § 28 ust. 2 pkt 5) brzmienia:**

„5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności z uwzględnieniem zarządzania ryzykami ESG,”

**20) nadaniu § 28 ust. 2 pkt 7) brzmienia:**

„7) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym z uwzględnieniem zarządzania ryzykiem ESG.”

**21) nadaniu § 28 ust. 4 brzmienia:**

„4. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności z uwzględnieniem:

- 1) zarządzania i monitorowania ryzyka ESG,
- 2) ryzyka klimatycznego w procesach wyceny zabezpieczeń kredytowych,
- 3) ryzyk ESG w wyznaczaniu wewnętrznych limitów ekspozycji oraz koncentracji,
- 4) identyfikowania i kwantyfikowania ryzyka ESG, w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej,
- 5) ryzyka ESG w wewnętrznym zarządzaniu ryzykiem płynności,
- 6) monitorowania wpływu ryzyka klimatycznego (w tym ryzyka fizycznego oraz ryzyka transformacji) na ryzyko:
  - a) operacyjne oraz ryzyko prawne obejmujące ryzyko sporów sądowych,
  - b) reputacyjne (w tym związane z ryzykiem „greenwashingu”),
  - c) rynkowe, związane z negatywnym wpływem czynników ESG na podaż, popyt oraz ceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu handlowym Banku,
- 7) ryzyka ESG w wewnętrznych testach warunków skrajnych.”

**22) nadaniu § 32 ust. 1 brzmienia:**

„1. Członkowie Zarządu lub Rady, jak też osoby sprawujące kluczowe funkcje w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.”

**23) nadaniu § 32 ust. 4 brzmienia:**

„4. Przez osoby sprawujące kluczowe funkcje w Banku rozumie się osoby zajmujące stanowiska zidentyfikowane na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny, jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Kluczowe funkcje w Banku to funkcje inne niż funkcje członków rady nadzorczej i zarządu, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie bankiem, np. dyrektor znaczącej linii biznesowej,

dyrektor istotnego oddziału w innym państwie członkowskim, główny księgowy, kierujący komórką audytu wewnętrznego, kierujący komórką do spraw zgodności, dyrektor departamentu ryzyka kredytowego.”,

**24) nadaniu § 34 ust. 1 brzmienia:**

„1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem w tym także zarządzania ryzykami ESG są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.”,

**25) nadaniu w § 34 ust. 2 zdaniu wstępnemu brzmienia:**

„W ramach systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem ryzyk ESG Bank:”,

**26) nadaniu § 36 pkt 1) brzmienia:**

„1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku (w tym także ryzykami ESG), która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,”,

**27) nadaniu § 43 brzmienia:**

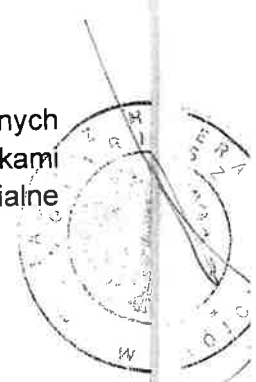
„§ 43

Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w § 42 pkt 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w Umowie Systemu Ochrony SGB, którego Bank jest uczestnikiem.”.

Zgodnie z art. 107 § 4 K.p.a. odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

### POUCZENIE

1. Zgodnie z art. 127 § 1a K.p.a. niniejsza decyzja jest ostateczna.
2. Zgodnie z art. 16 § 1 K.p.a., decyzją ostateczną jest decyzja, od której nie służy wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy, a jej uchylenie lub zmiana, stwierdzenie nieważności oraz wznowienie postępowania może nastąpić tylko w przypadkach przewidzianych w K.p.a. lub ustawach szczególnych. Z kolei, zgodnie z art. 16 § 3 K.p.a., decyzją prawomocną jest decyzja ostateczna, której nie można zaskarżyć do sądu administracyjnego.
3. Zgodnie z art. 52 § 1 ustawy z dnia 30 sierpnia 2002 r. – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 935, dalej „P.p.s.a.”), strona może wnieść skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na niniejszą decyzję administracyjną. Zgodnie z art. 53 § 1 P.p.s.a. skargę należy wnieść w terminie 30 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji administracyjnej stronie. Skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie wnosi się za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego (art. 54 § 1 P.p.s.a.). Od skargi na niniejszą decyzję administracyjną, na podstawie § 2 ust. 6 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie wysokości oraz szczegółowych zasad pobierania wpisu w postępowaniu przed sądami administracyjnymi (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 535), jest pobierany wpis stały w wysokości 200 zł. W przypadku złożenia skargi do sądu administracyjnego stronie, zgodnie z art. 243 § 1



T  
C  
S  
N  
P



P.p.s.a., na jej wniosek złożony przed wszczęciem postępowania sądowoadministracyjnego lub w toku tego postępowania, przysługuje prawo pomocy. Zgodnie z art. 244 § 1 P.p.s.a. prawo pomocy obejmuje zwolnienie od kosztów sądowych oraz ustanowienie adwokata albo radcy prawnego. Szczegółowe zasady prawa pomocy regulują przepisy zawarte w art. 243–262 P.p.s.a.”.

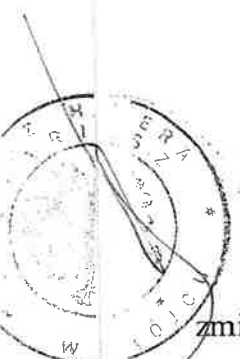
**Z upoważnienia  
Komisji Nadzoru Finansowego**

**Wojciech Konopka**

Dyrektor

Departamentu Licencji Bankowych

*/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/*



i po jej odczytaniu Przewodniczący Zebrania poddał pod głosowanie wynikające z decyzji zmiany Statutu Banku Spółdzielczego w Grójcu -----

**UCHWAŁA NR 1/2024**

**NADZWYCZAJNEGO ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI** Banku Spółdzielczego w Grójcu  
podjęta w dniu 05 LISTOPADA 2024 ROKU  
w sprawie zatwierdzenia zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Grójcu

§ 1

**NADZWYCZAJNE ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI** Banku Spółdzielczego w Grójcu obradujące w dniu 05 listopada 2024 roku UCHWAŁA ZMIANY STATUTU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU, z siedzibą w Grójcu, w oparciu o powołaną decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 3 października 2024 roku DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK, polegające na ;

**1) nadaniu § 5 ust. 3 brzmienia:**

„3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
- 4) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.”

**2) nadaniu w § 5 ust. 8 zdaniu ostatniemu brzmienia:**

„Działalność Banku w zakresie pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu 800+, nie będzie miała charakteru zarobkowego.”,

**3) nadaniu § 6 ust. 2 brzmienia:**

„2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod nieważnością na piśmie utrwalonym w postaci papierowej lub elektronicznej:

d) pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym,

e) pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym,

f) deklaracja może być również złożona pod nieważnością w formie dokumentowej w rozumieniu art. 77<sup>2</sup> Kodeksu cywilnego. Bank jest jednocześnie instytucją obowiązaną. W takim przypadku do identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która ubiega się o przyjęcie na członka, stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem co najmniej dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.”

**4) nadaniu § 6 ust. 3 brzmienia:**

„3. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony na piśmie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.”,

**5) nadaniu § 6 ust. 4 brzmienia:**

„4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady odwołania na piśmie od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.”,

**6) nadaniu § 6 ust. 7 brzmienia:**

„7. Deklaracja zawiera:

1) w przypadku osoby fizycznej: imiona, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada, oraz źródła pochodzenia wartości majątkowych,

2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o

doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada oraz rodzaj i zakres prowadzonej działalności gospodarczej.”,

**7) nadaniu § 6 ust. 8 brzmienia:**

„8. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy, o ile członek taki posiada.”,

**8) nadaniu § 6 ust. 12 brzmienia:**

„12. Członek Banku może, w deklaracji lub odrębnym oświadczeniu złożonym Bankowi na piśmie, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.”,

**9) nadaniu § 7 ust. 2 brzmienia:**

„2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku odmowy na piśmie. W przypadku odmowy doręczonej z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych.”,

**10) dodaniu w § 11 ust. 10 po pkt 2) zdania pierwszego w brzmieniu:**

„W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych.”,

**11) nadaniu § 13 ust. 6 brzmienia:**

„6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności, co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw

uchwale tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów „za” musi być większa od liczby głosów „przeciw”, głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się chyba, że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.”,

**12) dodaniu w § 13 ust. 9 postanowienia w brzmieniu:**

„9. Posiedzenia organów Banku mogą być przeprowadzane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.”,

**13) oznaczeniu w § 23 ust 1 dotychczasowych postanowień pkt 26)-32) odpowiednio jako pkt 27)-33),**

**14) dodaniu w § 23 ust. 1 pkt 26) postanowienia w brzmieniu:**

„26) dokonywanie co najmniej raz w roku oceny ładu wewnętrznego w Banku.”,

**15) nadaniu § 25 ust. 3 brzmienia:**

„3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli, dotyczących ryzyka braku zgodności, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku bierze udział kontroler wewnętrzny, pracownik komórki do spraw zgodności oraz koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w Banku.”,

**16) nadaniu § 26 ust. 5 brzmienia:**

„5. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu w tym doświadczenia w obszarze zarządzania ryzykami ESG, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.”,

**17) nadaniu § 26 ust. 7 brzmienia:**

„7. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe w tym doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykami ESG, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.”,

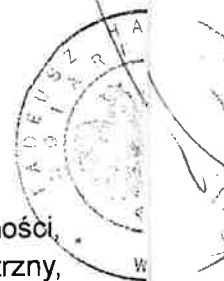
**18) nadaniu § 28 ust. 2 pkt 4) brzmienia:**

„4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym kontrolera wewnętrznego i komórkę ds. zgodności z uwzględnieniem zarządzania ryzykami ESG.”,

**19) nadaniu § 28 ust. 2 pkt 5) brzmienia:**

„5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności z uwzględnieniem zarządzania ryzykami ESG.”,

**20) nadaniu § 28 ust. 2 pkt 7) brzmienia:**



„7) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym z uwzględnieniem zarządzania ryzykiem ESG.”,

**21) nadaniu § 28 ust. 4 brzmienia:**

„4. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności z uwzględnieniem:

- 1) zarządzania i monitorowania ryzyka ESG,
- 2) ryzyka klimatycznego w procesach wyceny zabezpieczeń kredytowych,
- 3) ryzyk ESG w wyznaczaniu wewnętrznych limitów ekspozycji oraz koncentracji,
- 4) identyfikowania i kwantyfikowania ryzyka ESG, w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej,
- 5) ryzyka ESG w wewnętrznym zarządzaniu ryzykiem płynności,
- 6) monitorowania wpływu ryzyka klimatycznego (w tym ryzyka fizycznego oraz ryzyka transformacji) na ryzyko:
  - a) operacyjne oraz ryzyko prawne obejmujące ryzyko sporów sądowych,
  - b) reputacyjne (w tym związane z ryzykiem „greenwashingu”),
  - c) rynkowe, związane z negatywnym wpływem czynników ESG na podaż, popyt oraz ceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu handlowym Banku,
- 7) ryzyka ESG w wewnętrznych testach warunków skrajnych.”,

**22) nadaniu § 32 ust. 1 brzmienia:**

„1. Członkowie Zarządu lub Rady, jak też osoby sprawujące kluczowe funkcje w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.”,

**23) nadaniu § 32 ust. 4 brzmienia:**

„4. Przez osoby sprawujące kluczowe funkcje w Banku rozumie się osoby zajmujące stanowiska zidentyfikowane na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny, jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Kluczowe funkcje w Banku to funkcje inne niż funkcje członków rady nadzorczej i zarządu, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie bankiem, np. dyrektor znaczącej linii biznesowej, dyrektor istotnego oddziału w innym państwie członkowskim, główny księgowy, kierujący komórką audytu wewnętrznego, kierujący komórką do spraw zgodności, dyrektor departamentu ryzyka kredytowego.”,

**24) nadaniu § 34 ust. 1 brzmienia:**

„1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem w tym także zarządzania ryzykami ESG są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.”,

**25) nadaniu w § 34 ust. 2 zdaniu wstępnemu brzmienia:**

„W ramach systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem ryzyk ESG Bank:”;

**26) nadaniu § 36 pkt 1) brzmienia:**

„1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku (w tym także ryzykami ESG), która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,”;

**27) nadaniu § 43 brzmienia:**

„§ 43

Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w § 42 pkt 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w Umowie Systemu Ochrony SGB, którego Bank jest uczestnikiem.”

**§ 2**

**NADZWYCZAJNE ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI** Banku Spółdzielczego w Grójcu obradujące w dniu 05 listopada 2024 roku uchwała zmiany STATUTU Banku Spółdzielczego w Grójcu objęte decyzją Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z 3 października 2024 roku.

**§3.**

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym.

**§4.**

Za podjęciem uchwały głosowało 23 Przedstawiciele na uprawnionych 32 Przedstawiciele do głosowania, brak głosów Przedstawiciele przeciw uchwale, jak również brak głosów Przedstawiciele wstrzymujących się od głosowania.

**§5.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, a skutki prawne zmian STATUTU następują z dniem zarejestrowania w Krajowym Rejestrze Sądowym nr KRS 0000017217.

**UCHWAŁA NR 2/2024**

**NADZWYCZAJNEGO ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI** Banku Spółdzielczego w Grójcu obradującego w dniu 05 listopada 2024 roku w sprawie przyjęcia jednolitego tekstu STATUTU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU uwzględniającego zmiany uchwalone w dniu dzisiejszym podjęte w oparciu o decyzję Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z 3 października 2024 roku

§ 1

**NADZWYCZAJNE ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI** Banku Spółdzielczego w Grójcu obradujące w dniu 05 listopada 2024 roku przyjmuje jednolity tekst STATUTU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU uwzględniający zmiany objęte decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z 3 października 2024 roku.

§ 2

Jednolity tekst Statutu Banku Spółdzielczego w Grójcu uwzględniający zmiany objęte decyzją Komisji Nadzoru Finansowego DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z 3 października 2024 roku. stanowi poniżej opracowany tekst.

§ 3.

Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym.

§ 4

Za podjęciem uchwały głosowało 23 Przedstawiciele na uprawnionych 32 Przedstawiciele do głosowania, brak głosów Przedstawiciele przeciw uchwale, jak również brak głosów Przedstawiciele wstrzymujących się od głosowania.

§5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, a skutki prawne jednolitego tekstu STATUTU Banku Spółdzielczego w Grójcu następują z dniem zarejestrowania jednolitego tekstu STATUTU Banku Spółdzielczego w Grójcu w Krajowym Rejestrze Sądowym nr KRS 0000017217.

§6.

**STATUT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
DZIAŁAJĄCEGO POD FIRMA:**

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W GRÓJCU**

**UCHWALONY PRZEZ  
NADZWYCZAJNE ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W GRÓJCU  
W DNIU 05 LISTOPADA 2024 ROKU**

# TEKST JEDNOLITY

## WPROWADZONE ZMIANY NA PODSTAWIE:

1. UCHWAŁY NR.1/2024 NADZWYCZAJNEGO ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU Z DNIA 05 LISTOPADA 2024 ROKU .
2. Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego znak: DLB-DLBZ2.706.129.2024.AK z dnia 05 LISTOPADA 2024 ROKU.

## 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bank Spółdzielczy w Grójcu i posługuje się skrótem BS w Grójcu zwany w dalszej części Statutu: „Bankiem”.

### § 2

1. Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
  - 1) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwanej dalej: „Ustawą”,
  - 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe, zwanej dalej: „Prawem bankowym”,
  - 3) Ustawy z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze, zwanej dalej: „Prawem spółdzielczym”,
  - 4) Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, zwanej dalej: „Ustawą o rachunkowości”,
  - 5) Ustawy z dnia 11 lutego 2016 roku o pomocy państwa w wychowaniu dzieci zwanej dalej: ”Ustawą”,
  - 6) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 –Dz.U.L 176 z 27.06.2013,) z przyjętymi zmianami,
  - 7) Niniejszego Statutu,
  - 8) Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zwanej dalej „Ustawą o biegłych rewidentach”.

2.

2. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

### § 3

3.

1. Siedzibą Banku jest miasto Grójec.
2. Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.
3. Bank działa również na terenie powiatu rawskiego i powiatu tomaszowskiego.
4. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A.
5. Bank założony jest na czas nieokreślony.



6. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, zwanego dalej „Systemem Ochrony”, zarządzanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

#### § 4

1. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
  - 1) Centrala,
  - 2) Oddziały.
2. W ramach Banku tworzone są: filie, punkty kasowe, agencje, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
3. Szczegółowy opis struktury organizacyjnej w Banku oraz wykaz stanowisk określa Regulamin Organizacyjny.

## 2. PRZEDMIOT DZIAŁANIA

#### § 5

- w  
wie  
ich  
vem  
vem  
awą  
ziaci  
13r.  
ych,  
tymi  
zorce
1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
    - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
    - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
    - 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
    - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
    - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
    - 6) operacje czekowe i wekslowe,
    - 7) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
    - 8) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
    - 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
    - 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego).
  2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:
    - 1) wydawanie kart płatniczych,
    - 2) udzielanie kredytów.
  3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
    - 1) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
    - 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
    - 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą

- międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,
- 4) nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
4. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystano do prowadzenia własnej działalności bankowej.
5. Bank prowadzi działalność społeczną i oświatowo - kulturalną na rzecz swoich członków i ich środowiska.
6. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 i § 3 ust. 3 Statutu, w przypadku:
- 1) gdy Bank jest stroną umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego, o ile siedziba kredytobiorcy znajduje się w zakresie działania przynajmniej jednego z uczestników konsorcjum,
  - 2) udzielania kredytów jednostkom podporządkowanym SGB-Bankowi S.A. w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 42 Ustawy o rachunkowości lub jednostkom, na które SGB-Bank S.A. wywiera znaczący wpływ w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 36 Ustawy o rachunkowości,
  - 3) wykonywania czynności bankowych z członkami Banku,
  - 4) wykonywania czynności bankowych ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
7. W szczególnie uzasadnionych przypadkach Bank może wykonać czynność bankową z osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej a posiadającą zdolność prawną, mającymi miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terenem jego działania, po uzyskaniu pisemnej zgody Zarządu Spółdzielni- Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
8. Bank na wniosek swojego klienta, przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych dane niezbędne do uwierzytelnienia, pozwalające na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na potrzeby złożenia wniosku o świadczenie wraz z załącznikami w postaci elektronicznej zgodnie z art. 51 Ustawy z dnia 11 lutego 2016 roku o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.
- Działalność Banku w zakresie pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programu 800+, nie będzie miała charakteru zarobkowego.

### 3. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

#### § 6

1. Członkiem Banku może być:

- 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych i mająca miejsce zamieszkania lub zatrudnienia na terenie działania Banku,
- 2) osoba prawna mająca siedzibę na terenie działania Banku.

2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie deklaracji. Deklaracja powinna być złożona pod nieważnością na piśmie utrwalonym w postaci papierowej lub elektronicznej:

- a) pisma utrwalone w postaci elektronicznej przesyła się na adres do doręczeń elektronicznych Banku, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych i opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem osobistym lub podpisem zaufanym,
- b) pismo utrwalone w postaci papierowej opatruje się podpisem własnoręcznym,
- c) deklaracja może być również złożona pod nieważnością w formie dokumentowej w rozumieniu art. 77<sup>2</sup> Kodeksu cywilnego. Bank jest jednocześnie instytucją obowiązaną. W takim przypadku do identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby, która ubiega się o przyjęcie na członka, stosuje się przepisy ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Przyjęcie deklaracji w przypadku deklaracji utrwalonej w postaci papierowej powinno być potwierdzone na deklaracji podpisem co najmniej dwóch członków Zarządu lub osób do tego przez Zarząd upoważnionych. W przypadku deklaracji utrwalonej w postaci elektronicznej potwierdzenie przyjęcia deklaracji wydaje się niezwłocznie w odrębnym dokumencie na piśmie. W potwierdzeniu przyjęcia deklaracji podaje się datę uchwały o przyjęciu. Obowiązuje to również przy zmianie danych dotyczących zadeklarowanych udziałów. Dalsze udziały, jak i wszelkie zmiany danych zawartych w deklaracji deklaruje się na piśmie.

3. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony na piśmie o uchwale o przyjęciu w poczet członków Banku lub uchwale odmawiającej przyjęcia, w terminie 14 dni od jej podjęcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
4. Zainteresowanemu przysługuje prawo wniesienia do Rady odwołania na piśmie od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.

5. Rada zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady jest ostateczna.

6. Uchwały o przyjęciu lub odmowie przyjęcia w poczet członków Banku wchodzi w życie z dniem podjęcia.

7. Deklaracja zawiera:

1) w przypadku osoby fizycznej: imiona, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art.2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art.25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada, oraz źródła pochodzenia wartości majątkowych,

2) w przypadku osoby prawnej: nazwę, siedzibę, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy, numer REGON, ilość zadeklarowanych udziałów a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art.2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art.25 tej ustawy, o ile przystępujący taki posiada, oraz rodzaj i zakres prowadzonej działalności gospodarczej.

8. Rejestr członków prowadzi Zarząd. W rejestrze ewidencjonuje się imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi - ich nazwę i siedzibę), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania, a także numer PESEL, numer KRS, właściwy sąd rejestrowy i numer REGON a także adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art.2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art.25 tej ustawy, o ile członek taki posiada.

9. Udziały członkowskie w Banku są niezbywalne. Spadkobierca zmarłego członka Banku dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Banku lub złożył deklarację przystąpienia do Banku. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.

10. Spadkobierca członka Banku może nabyć w drodze dziedziczenia udział lub wielokrotność udziałów

11. Postanowienia dotyczące dziedziczenia udziałów zmarłego członka Banku przez jego spadkobierców nie mają zastosowania w sytuacji, gdy udziały te były przedmiotem zapisu dokonanego przez członka Banku w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, o którym mowa w ustępie 12

12. Członek Banku może, w deklaracji lub odrębnym oświadczeniu złożonym Bankowi na piśmie, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz

inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku Banku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku. Jeżeli członek Banku w późniejszym oświadczeniu pisemnym nie wskazał, że zmienia czy odwołuje poprzednie oświadczenie o wskazaniu osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności, odwołaniu ulega wcześniej złożone oświadczenie.

13. Spadkobiercy członka Banku dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Bank nie może odmówić przyjęcia w poczet członków spadkobierców zmarłego członka Banku, jeśli odpowiadają oni wymogom określonym w niniejszym Statucie. Przyjęcie w poczet członków Banku następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków Banku, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę w terminie 6 miesięcy od dnia śmierci członka Banku, Bank jest obowiązany wypłacić spadkobiercy członka Banku równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka Banku na zasadach określonych w Statucie.

## § 7

1. Członek Banku ma prawo:

do brania udziału w:

- a) Zebraniach Przedstawicieli,
- b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,

do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,

do otrzymania odpisu obowiązującego statutu Banku,

do otrzymania odpisu regulaminów wydanych na podstawie Statutu,

do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta,

do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,

do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,

do udziału w nadwyżce bilansowej,

do żądania udostępnienia mu do wglądu protokołu lustracji oraz wniosków polustracyjnych oraz informacji o ich realizacji.

2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek Banku wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek Banku, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych przez Bank z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Banku do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi Banku odmowy na piśmie. W przypadku odmowy doręczonej z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art. 42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych.

3. Bank może odmówić członkowi Banku udostępnienia informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 6, jeżeli ich udzielenie stanowiłoby naruszenie:

- 1) tajemnicy bankowej, o której mowa w Prawie bankowym,
- 2) przepisów ustawy o ochronie danych osobowych.

## § 8

### 1. Członek Banku ma obowiązek:

- 1) wnieść wpisowe oraz zadeklarować i wnieść :
  - a) osoba fizyczna obowiązana jest wpłacić wpisowe w wysokości 30 złotych oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej jeden (1) udział,
  - b) osoba prawna obowiązana jest wpłacić wpisowe w wysokości 1.000 złotych oraz zadeklarować i wpłacić przynajmniej 20 udziałów.

Wysokość jednego udziału wynosi 300 złotych.

Członek Banku może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.

Górna granica wpłaconych udziałów dla osób fizycznych wynosi 100 udziałów, dla prawnych 300 udziałów..

Uzyskanie przez Bank każdorazowej zgody Systemu Ochrony SGB na wzrost koncentracji danego udziałowca powyżej 5% funduszu udziałowego Banku od dnia utworzenia Systemu Ochrony SGB,

- 2) przestrzegania przepisów prawa, postanowień Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Banku,
  - 3) dbania o dobro i rozwój Banku oraz uczestniczenia w realizacji jego zadań statutowych, dbania o poszanowanie i pomnażanie majątku Banku i zapobieganie marnotrawstwu i działaniu na jego szkodę,
  - 4) zawiadamiać pisemnie Bank o każdorazowej zmianie danych zawartych w deklaracji, o której mowa w § 6 ust. 7 w terminie 30 dni od dnia ich zmiany.
2. Wniesienie wpisowego i wniesienie zadeklarowanych udziałów winno nastąpić w terminie 30 dni od dnia zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku.

## § 9

1. W przypadku zmiany wysokości udziału członek zobowiązany jest wnieść wpłatę uzupełniającą stan jego udziałów w terminie 90 dni od daty zarejestrowania zmiany.
2. Jeżeli członek Banku zadeklarował większą liczbę udziałów od wymaganej do zadeklarowania przez Statut, obowiązujący w chwili żądania zwrotu, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Wypowiedzenie udziałów nadobowiązkowych powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Okres wypowiedzenia udziałów nadobowiązkowych wynosi 90 dni od złożenia w Banku oświadczenia o ich wypowiedzeniu. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu udziałów nadobowiązkowych jest równoznaczne ze złożeniem żądania wypłaty tych udziałów, ze skutkiem na dzień następujący po upływie okresu wypowiedzenia, na zasadach określonych w Statucie.
3. Rozliczenie z członkiem z tytułu wypowiedzianych udziałów nadobowiązkowych następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli za rok, w którym upłynął okres wypowiedzenia udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy pisemnie wskazany przez członka w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały członka Banku zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
4. Roszczenia o wypłatę udziałów i udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem 3 (trzech) lat od dnia, w którym te roszczenia stały się wymagalne.
5. Środki pieniężne z tytułu wypowiedzianych udziałów należne członkowi i byłemu członkowi są nieoprocentowane.

6. Członek Banku uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
7. Członek Banku nie odpowiada wobec wierzycieli Banku za jego zobowiązania.
8. W celu ochrony interesów członków Zarząd Banku jest uprawniony do podjęcia decyzji o wstrzymaniu albo ograniczeniu zwrotu wpłat na udziały w przypadkach określonych w art.10c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
9. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale, w formie pisemnej, wysłanej listem poleconym, w terminie 7 dni od daty podjęcia uchwały przez Zarząd. Przepisu art.32 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
10. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd może dokonać wypłat członkom Banku, po podjęciu uchwały w przedmiocie ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały, żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały te przesłanki, oraz w przypadku gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku. Zwrot wpłat na udziały, o których mowa w zdaniu pierwszym, następuje w terminie 7 dni od dnia podjęcia uchwały, o której mowa powyżej.  
Wypłata środków pieniężnych z tytułu zwrotu wpłat na udziały następuje gotówką w kasie banku lub na rachunek bankowy wskazany przez członka ( byłego członka) w złożonym wypowiedzeniu udziałów lub wypowiedzeniu członkostwa.
11. Postanowienia niniejszego Statutu wskazane w ust.2-3 i 8-10 oraz § 11 ust.9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

## § 10

Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.

## § 11

1. Członkostwo ustaje na skutek:
  - 1) wystąpienia z Banku,
  - 2) wykreślenia z rejestru członków Banku,
  - 3) wykluczenia z Banku,
  - 4) śmierci członka Banku – ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć lub ustania osoby prawnej będącej członkiem Banku – ze skutkiem od dnia jej ustania. Do rozliczeń ze spadkobiercami z tytułu dziedziczenia środków z tytułu udziału stosuje się odpowiednio ust. 9.
2. Członek Banku może wystąpić z niego za pisemnym wypowiedzeniem. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi 90 dni. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Banku.
3. Wykreślenie członka następuje w przypadku:
  - 1) ograniczenia zdolności do czynności prawnych członka Banku,
  - 2) utraty zdolności do czynności prawnych przez członka Banku,
  - 3) niewykonywania przez członka Banku obowiązków statutowych z przyczyn przez niego niezawinionych.
4. Wykluczenie członka może nastąpić, gdy z jego winy umyślnej lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Banku nie da się pogodzić z postanowieniami Statutu lub dobrymi obyczajami, a mianowicie w przypadkach:
  - 1) działania na szkodę Banku,
  - 2) uporczywego naruszania zasad określonych w Statucie oraz uchwałach organów Banku lub ich nieprzestrzegania,

- 3) niewykonania obowiązków statutowych,
- 4) niewniesienia w wymaganych Statutem terminach wpłat na udziały albo wpisowego.
5. Wykreślenia albo wykluczenia dokonuje Rada podejmując w tej sprawie uchwałę.
6. W przypadku ustania członkostwa na skutek zdarzeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4 skreślenia z rejestru członków Banku dokonuje Zarząd podejmując w tej sprawie uchwałę.
7. Rada po podjęciu uchwały o wykreśleniu albo wykluczeniu ma obowiązek zawiadomić członka Banku na piśmie wraz z uzasadnieniem o wykreśleniu albo wykluczeniu z Banku w terminie dwóch tygodni od dnia podjęcia uchwały. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada uznając, że zachowanie członka Banku wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w Statucie. Zawiadomienie zwrócone z powodu niezgłoszenia przez członka Banku zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
8. Przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu Rada ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady na 7 dni przed posiedzeniem na którym sprawa będzie rozpatrywana.
9. Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem zwrotu udziałów, poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany w złożonym wypowiedzeniu lub wypłatę gotówkową w kasie Banku, po uzyskaniu zezwolenia KNF w trybie określonym w Rozporządzeniu 575/2013. Rozliczenie z byłym członkiem nie może nastąpić w przypadku, gdy jego udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
10. Członek Banku wobec którego Rada podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:
  - 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady o wykluczeniu albo wykreśleniu do Zebrania Przedstawicieli w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 7 wraz z uchwałą Rady, albo
  - 2) zaskarżyć uchwałę Rady do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 17 ust. 5 do 7 Statutu stosuje się odpowiednio.

W przypadku doręczenia członkowi uchwały o wykluczeniu albo wykreśleniu wraz z uzasadnieniem z wykorzystaniem usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego do ustalenia dnia doręczenia stosuje się przepis art.42 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych.

W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, o którym mowa w pkt 2, biegnie od dnia, w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
11. Wykluczony lub wykreślony członek ma prawo uczestniczyć w obradach Zebrania Przedstawicieli przy rozpatrywaniu jego odwołania i je popierać. O terminie Zebrania Przedstawicieli odwołujący jest zawiadamiany pod wskazanym przez niego w odwołaniu adresem co najmniej na 7 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
12. Odwołanie winno być rozpatrzone na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
13. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Zebrania Przedstawicieli wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
14. Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
  - 1) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady, chyba że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady do Zebrania Przedstawicieli,
  - 2) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Zebrania Przedstawicieli,
  - 3) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady albo Zebrania Przedstawicieli.

## § 12

1. Od uchwał Zarządu w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady w terminie 14 dni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o podjętej decyzji.
2. Odwołania w sprawach określonych w ust. 1 winny być rozpatrzone przez Radę w terminie 60 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
4. Rada powinna rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.

## 4. ORGANY BANKU

### 4.1. PRZEPISY OGÓLNE

## § 13

1. Organami Banku są:
  - 1) Zebranie Przedstawicieli,
  - 2) Rada Nadzorcza zwana w treści Statutu Radą,
  - 3) Zarząd Banku zwany w treści Statutu Zarządem,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 50 osób, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku obrotowego, Zebranie Przedstawicieli zastąpione jest przez Walne Zgromadzenie. Przystają być zwoływane Zebrania Grup Członkowskich, a mandaty Przedstawicieli wygasają.
3. W przypadku określonym w ust. 2, przepisy Statutu dotyczące Zebrania Przedstawicieli należy stosować odpowiednio do Walnego Zgromadzenia.
4. Mandat członka organu Banku wygasa przed upływem kadencji na jaką został wybrany w przypadku:
  - 1) odwołania,
  - 2) zrzeczenia się mandatu,
  - 3) ustania członkostwa w Banku.
5. W miejsce członka Rady lub Przedstawiciela Banku, którego mandat wygał przed upływem kadencji dokonuje się wyborów uzupełniających na okres do końca trwania tej kadencji.
6. Uchwały organów Banku, z wyjątkiem dotyczących wyborów i odwołania członków organów Banku, są podejmowane w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów w obecności, co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, chyba że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez organ Banku uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale tzn. dla podjęcia uchwały liczba głosów „za” musi być większa od liczby głosów „przeciw”, głosy wstrzymujące się nie mają wpływu na podjęcie uchwały. Jeżeli wymagana jest kwalifikowana większość głosów, przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały uwzględnia się głosy oddane za i przeciw uchwale oraz wstrzymujące się chyba, że Statut, Prawo spółdzielcze lub Ustawa stanowi inaczej.

Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 1/5 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne



regulacje.

9. Posiedzenia organów Banku mogą być przeprowadzane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

## 4.2. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

### § 14

1. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku.
2. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
  - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej Banku,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu w tych sprawach i udzielanie absolverium poszczególnym członkom Zarządu,
  - 3) rozpatrywanie wniosków wynikających z przedstawionego protokołu polustracyjnego z działalności Banku oraz podejmowanie uchwał w tym zakresie,
  - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
  - 5) podejmowanie uchwał w sprawie tworzenia innych niż własne funduszy Banku,
  - 6) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
  - 7) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich,
  - 8) oznaczanie najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
  - 9) podejmowania uchwał w sprawach połączenia się, podziału i likwidacji Banku,
  - 10) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
  - 11) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji uchwał i wniosków przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli,
  - 12) uchwalanie Statutu, uchwalanie zmian do Statutu,
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru Banku Zrzeszającego i zawarcia umowy z Bankiem Zrzeszającym, podejmowanie uchwał w sprawie wypowiedzenia umowy zrzeczenia i rozwiązania umowy z Bankiem Zrzeszającym oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 14) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze Związku Rewizyjnego oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze Związku Banków Polskich oraz upoważnienie Zarządu do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 17) podejmowanie uchwał w sprawie wysokości obejmowania, nabywania lub zbywania akcji, udziałów banków i innych osób prawnych,
  - 18) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
  - 19) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
  - 20) uchwalanie regulaminu działania Rady,
  - 21) uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad

- wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,
- 22) uchwalanie regulacji dotyczącej oceny odpowiedności członków Rady oraz Rady,
  - 23) dokonywanie oceny odpowiedności członków Rady (ocena indywidualna pierwotna i wtórna) i Rady (ocena zbiorowa),
  - 24) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
  - 25) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie z systemu ochrony,
  - 26) uchwalenie Zasad Ładu Korporacyjnego i wprowadzanych do niego zmian,
  - 27) wybór i odwołanie członków Rady z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedności kandydatów na członków oraz członków Rady polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia powierzonych funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków,
  - 28) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek ten wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.

### § 15

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego, najpóźniej do 30 czerwca.
2. Ponadto Zarząd zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie:
  - 1) Rady,
  - 2) 1/5 członków Banku,
  - 3) 1/3 Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
  - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Banku,
  - 5) Zarządu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
3. Żądanie zwołania Zebrania Przedstawicieli powinno być złożone pisemnie z podaniem celu jego zwołania.
4. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada, Związek Rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.
6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym, wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszonego w Centrali oraz Oddziałach Banku na 14 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
7. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli, o których mowa w ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw w porządku obrad pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia, co najmniej na 10 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
8. O uzupełnieniu porządku obrad Zarząd zawiadamia Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym, wysłanym co najmniej na 5 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
9. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli należy powiadomić Związek Rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony, Krajową Radę Spółdzielczą, SGB-Bank S.A. oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB. Wymienione podmioty należy również zawiadomić o uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 8.
10. Sprawozdanie roczne z działalności Banku łącznie ze sprawozdaniem finansowym i ze sprawozdaniem z badania oraz protokołem z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli powinny być wyłożone w lokalu Banku co najmniej na 15 dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym mają być rozpatrzone, w celu umożliwienia członkom Banku zapoznania się z nimi.

## § 16

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście lub przez pełnomocnika Przedstawiciele Banku wybrani przez członków Banku na Zebraniach Grup Członkowskich. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo na poszczególne posiedzenia powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli . Jeden pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.
3. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
4. Pracownik Banku nie może być pełnomocnikiem.
5. Liczba Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli nie może być mniejsza niż 25. Przedstawiciele wybierani są na 4 - letnią kadencję, w głosowaniu tajnym, spośród członków Banku wchodzących w skład poszczególnych Grup Członkowskich w liczbie ustalonej przez Radę, proporcjonalnie do ilości członków danej Grupy, przy czym jeden Przedstawiciel powinien przypadać na nie mniej niż 2 członków Banku i na nie więcej niż 4% ogólnej liczby członków Banku. Każde Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera przynajmniej jednego Przedstawiciela.
6. Wybrani Przedstawiciele sprawują swe mandaty do czasu wyboru Przedstawicieli na nową kadencję z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami prawa.
7. Każdy uprawniony do głosowania na Zebraniu Przedstawicieli ma 1 (jeden) głos.
8. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele: SGB-Banku S.A., Krajowej Rady Spółdzielczej, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz Związku Rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony.
9. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć członkowie Banku niebędący Przedstawicielami Banku, o których mowa w ust. 1, bez prawa głosu i inne zaproszone przez Zarząd osoby.
10. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu.
11. Członek Banku ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek Banku, nie są uprawnione do zabierania głosu.

## § 17

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania uchwał, jeżeli obraduje w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania.
2. Jeżeli liczba obecnych Przedstawicieli jest mniejsza od liczby określonej w ust. 1 Zarząd zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie wcześniejszym niż 7 dni od terminu zwołania pierwszego Zebrania Przedstawicieli. Do Zebrania Przedstawicieli zwołanego w tym trybie nie stosuje się postanowienia ust. 1.
3. Zebranie Przedstawicieli może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad.
4. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
5. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
6. Uchwała sprzeczna z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godząca w interesy Banku albo mająca na celu pokrzywdzenie członka Banku może być zaskarżona do sądu.
7. Każdy członek Banku lub Zarząd może, w trybie określonym w ustawie Prawo spółdzielcze, wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały. Jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia albo wykreślenia członka Banku przysługuje wyłącznie członkowi Banku wykluczonemu lub wykreślonemu.

8. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Banku oraz wszystkich jego organów.

#### § 18

1. Obrady Zebrania Przedstawicieli otwiera Przewodniczący Rady albo, w przypadku jego nieobecności, inny członek Rady, on też zarządza wybór Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
2. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wskazujące zdolność Zebrania Przedstawicieli do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i wyników głosowania.
3. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują: Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
4. Uchwały Zebrania Przedstawicieli oraz protokół Zebrania Przedstawicieli wykładane są do wglądu w sekretariacie Zarządu w terminie 14 dni od ich przyjęcia.

### 4.3. ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

#### § 19

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd co najmniej na 21 dni przed każdym Zebraniem Przedstawicieli.

#### § 20

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) wybiera i odwołuje Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli,
- 2) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli, zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 3) rozpatruje sprawozdania finansowe, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 4) rozpatruje sprawozdania Rady,
- 5) wyraża swoją opinię i zgłasza przyjęte przez Zebranie Grupy Członkowskiej wnioski do organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład danej Grupy Członkowskiej.

#### § 21

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada, biorąc w szczególności pod uwagę administracyjny teren działania Banku. O przyporządkowaniu do Grupy Członkowskiej decyduje miejsce zamieszkania lub siedziby członka Banku albo miejsce prowadzenia przez członka Banku działalności gospodarczej.
2. Członek Banku uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
3. O zasadach przyporządkowania członków Banku do danej Grupy Członkowskiej, terminie, miejscu i porządku obrad Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wysłanie pisemnych zawiadomień do każdego członka Banku z osobna.

4. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie Przewodniczącego i Sekretarza Zebrania.
5. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, bez względu na liczbę obecnych członków.
6. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
7. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
8. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

## 4.4. RADA

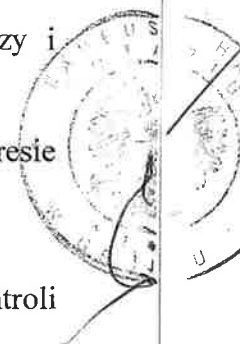
### § 22

1. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Rada składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków będących pracownikami Banku.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba wskazana przez osobę prawną, nie będąca członkiem ani pracownikiem Banku.
5. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Pełnienie funkcji w Radzie nie powinno kolidować z innymi obowiązkami zawodowymi, prowadzoną działalnością gospodarczą oraz pełnionymi funkcjami społecznymi.
6. Członek Rady powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorczych wynikające z wiedzy, doświadczenia w tym doświadczenia w obszarze zarządzania ryzykami ESG oraz umiejętności.
- Członek Rady powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
- Członek Rady przy wykonywaniu swoich zadań powinien kierować się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
- Członek Rady przy wykonywaniu nadzoru winien kierować się obiektywną oceną i osądem.
7. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
8. Członkowie Rady mogą być ponownie wybrani na następną kadencję.
9. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał jego wyboru.
10. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez członków Banku.
11. Pierwsze posiedzenie Rady po dokonaniu wyboru członków Rady zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady.
12. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest uzupełnić liczbowy skład Rady wybranej na daną kadencję.
13. Szczegółowe zasady działalności Rady określa regulamin, który zatwierdza Zebranie Przedstawicieli.

### § 23

1. Do kompetencji Rady należy:
  - 1) uchwalanie planów finansowych i programów działalności społecznej i

- kulturalnej Banku,
- 2) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby Przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Grupy Członkowskie na zasadach określonych w Statucie,
  - 4) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
  - 5) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu w głosowaniu tajnym. Występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa,
  - 6) uchwalanie regulaminu działania Zarządu,
  - 7) uchwalanie regulaminu organizacyjnego Banku,
  - 8) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku,
  - 9) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy i Udziałowców,
  - 10) dokonanie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego,
  - 11) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym nad polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
    - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu oraz sprawozdań finansowych,
    - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
    - c) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
    - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
    - e) kontrolę prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, kontrolę realizacji uchwał organów Banku, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego, realizację zaleceń wydanych przez Spółdzielczy System Ochrony SGB,
    - f) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
    - g) kontrolę realizacji uchwał i wniosków podjętych przez Zebranie Przedstawicieli,
    - h) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg i reklamacji na działalność Banku, wniosków organów Banku i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady – bezpośrednio ich rozpatrywanie,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawach budowy, modernizacji obiektów bankowych,
  - 14) podejmowanie uchwał w sprawach nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządzania,
  - 15) podejmowanie uchwał w sprawach wydzierżawiania i najmu własnych i dzierżawienia obcych nieruchomości,
  - 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
  - 17) rozpatrywanie odwołań oraz skarg na działalność Zarządu lub członków Zarządu,
  - 18) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
  - 19) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku przy tych czynnościach, do reprezentowania



- Banku wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
- 20) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie,
  - 21) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedności członków Zarządu oraz Zarządu,
  - 22) dokonywanie oceny odpowiedności członków Zarządu ( ocena indywidualna pierwotna i wtórna) i Zarządu (ocena zbiorowa),
  - 23) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
  - 24) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu,
  - 25) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego,
  - 26) dokonywanie co najmniej raz w roku oceny ładu wewnętrznego w Banku,
  - 27) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 28) uchwalenie regulaminu :
    - a) udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobie zajmującej stanowisko kierownicze w Banku,
    - b) udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku,
    - c) przepisy, o których mowa w lit. a) i b) stosuje się także do innych niż gwarancje bankowe i poręczenia zobowiązań pozabilansowych udzielanych osobom, o których mowa w lit. a) , lub na ich zlecenie,
  - 29) podejmowanie uchwał zatwierdzających Politykę wynagradzania,
  - 30) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 31) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria określone w § 24 ust.6 i ust.7 niniejszego Statutu lub wykonywanie zadań Komitetu Audytu przez Radę Nadzorczą określonych w § 24 ust.8 niniejszego Statutu,
  - 32) powoływanie Przewodniczącego Komitetu Audytu,
  - 33) w przypadku gdy sprawowanie funkcji Komitetu Audytu powierzono Radzie Nadzorczej, organ dokonujący wyboru przesyła do wiadomości organu zatwierdzającego sprawozdanie finansowe uzasadnienie dla dokonania wyboru firmy audytorskiej.
2. Rada corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).
3. Inne kompetencje Rady nie wymienione w § 23 i nie zastrzeżone do innych organów Banku, a wynikające z przepisów prawa.

#### § 24

1. Dla lepszego wykonywania swych zadań Rada wybiera spośród swoich członków 4 osobowe Prezydium Rady oraz 3 osobowy Komitet Audytu.
2. Prezydium Rady składa się z:
  - 1) Przewodniczącego,
  - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
  - 3) Sekretarza,
  - 4) Przewodniczącego Komitetu Audytu.

3. Prezydium organizuje pracę Rady oraz obraduje między posiedzeniami Rady Nadzorczej. 8.1
4. Komitet Audytu składa się z :
- 1) Przewodniczącego Komitetu Audytu,
  - 2) dwóch członków Komitetu Audytu.
5. W skład Komitetu Audytu wchodzi przynajmniej 3 członków. Przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdania finansowego.
6. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego przewodniczący, jest niezależna od Banku. Uznaje się, że członek Komitetu Audytu jest niezależny od Banku, jeżeli spełnia następujące kryteria:
- 1) nie należy ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie należał do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie jest ani nie był członkiem Zarządu Banku lub jednostki z nim powiązanej,
  - 2) nie jest ani nie był w okresie ostatniego roku od dnia powołania pracownikiem Banku lub jednostki z nią powiązanej,
  - 3) nie sprawuje kontroli w rozumieniu art.3 ust.1 pkt 37 lit.a-e ustawy z dnia 29 września 1994r o rachunkowości lub nie reprezentuje osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem,
  - 4) nie otrzymuje lub nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymał jako członek Rady Nadzorczej, w tym Komitetu Audytu,
  - 5) nie utrzymuje ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywał istotnych stosunków gospodarczych z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, członkiem Rady Nadzorczej lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem Zarządu,
  - 6) nie jest i w okresie ostatnich 2 lat od dnia powołania nie był:
    - a) właścicielem, współnikiem ( w tym komplementariuszem) lub akcjonariuszem obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nią powiązaną, lub
    - b) członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku, lub
    - c) pracownikiem lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nią powiązanej, lub
    - d) inną osobą fizyczną, z której usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu,
  - 7) nie jest członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest członek Zarządu Banku,
  - 8) nie jest członkiem Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat,
  - 9) nie jest małżonkiem, osobą pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia- członka Zarządu lub osoby, o której mowa w pkt 1-8,
- nie pozostaje w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z członkiem Zarządu lub osobą, o której mowa w pkt 1-8.
7. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży- bankowość i finanse. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży- bankowość i finanse. 7. 8. 9.



8. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie:
  - a) procesu sprawozdawczości finansowej,
  - b) skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
  - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzanej w firmie audytorskiej,
- 2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 3) informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania,
- 4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 5) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- 6) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- 7) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- 8) przedstawianie Radzie Nadzorczej lub organowi, o którym mowa w art. 66 ust.4 ustawy z dnia 29 września 1994r, o rachunkowości, rekomendacji, o której mowa w art.16 ust.2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami, o których mowa w pkt 5 i 6,
- 9) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

§ 25

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu, co najmniej raz na kwartał.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady osoby.
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli, dotyczących ryzyka braku zgodności, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku bierze udział kontroler wewnętrzny, pracownik komórki do spraw zgodności oraz koordynator komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem w Banku.
4. Bank zobowiązany jest powiadomić Zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku której rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
5. Rada może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub członek Prezydium.
6. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie co najmniej połowy obecnych w głosowaniu tajnym. W razie równej liczby głosów w głosowaniu jawnym decyduje głos Przewodniczącego Rady, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosów tajnych.
7. Z posiedzeń Rady sporządza się protokół, który podpisują Przewodniczący i Sekretarz Rady.
8. Szczegółowe zasady działania Rady określa Regulamin uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli.
9. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji

Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady , odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

## 4.5. ZARZĄD

### § 26

1. Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd wybierany jest na czas nie określony.
3. Zarząd składa się od 3 (trzech) do 5 (pięciu) osób w tym Prezesa, Zastępcy Prezesa i Członków Zarządu.
4. Liczba członków Zarządu posiadających mandaty w danym czasie musi odpowiadać liczbie członków Zarządu określonej w strukturze organizacyjnej.
5. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedności kandydatów na członków oraz członków Zarządu polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu w tym doświadczenia w obszarze zarządzania ryzykami ESG, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
6. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w Prawie bankowym. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada.
7. Członkowie Zarządu powinni posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe w tym doświadczenie w obszarze zarządzania ryzykami ESG, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją.
8. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny odpowiedności członka Zarządu.
9. Rada niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu , odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie .

### § 27

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają co najmniej 2 (dwaj) członkowie Zarządu lub 1 (jeden) członek Zarządu i osoba do tego przez Zarząd upoważniona (pełnomocnik) albo 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd z zastrzeżeniem ust.2.
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w art. 49 ust.1 – Prawo bankowe, składa członek Zarządu lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd.
3. Pisemne oświadczenie woli Zarząd składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
4. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa jego członków, w tym Prezes. Prezes ustala porządek obrad, zwołuje oraz przewodniczy posiedzeniu.
5. Kompetencje Prezesa Zarządu , o których mowa w ust.4, może wykonywać zastępca prezesa, jeśli jest to uzasadnione wyjątkowymi okolicznościami uniemożliwiającymi wykonywanie obowiązków przez Prezesa.
6. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady i w miarę

potrzeby inne zaproszone osoby.

7. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos przewodniczącego. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków Zarządu, uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.

8. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin, który zatwierdza Rada.

9. Prezes kieruje pracą Zarządu, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.

10. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej niż raz w miesiącu i są protokołowane.

11. Protokół z posiedzenia Zarządu podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu.

12. Rada zobowiązana jest uzupełnić skład Zarządu poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku.

## § 28

1. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub Statucie do decyzji innych organów, a w szczególności:

- 1) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania w Banku,
- 2) realizowanie działalności społecznej i kulturalnej,
- 3) podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku,
- 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku,
- 5) określanie zadań oraz sprawowanie kontroli i nadzoru nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku,
- 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku,
- 7) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich,
- 8) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenie Rady, Zebrań Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli,
- 9) wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady,
- 10) składanie sprawozdań z działalności Banku Radzie, Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniom Grup Członkowskich,
- 11) zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze Banku,
- 12) podejmowanie kolegialnie decyzji w formie uchwał o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku.

2. Prezes Zarządu:

- 1) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku,
- 2) przewodniczy Zarządowi Banku,
- 3) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku w zakresie nie zastrzeżonym do kompetencji Zarządu lub innych organów Banku,
- 4) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym kontrolera wewnętrznego i komórkę ds. zgodności z uwzględnieniem zarządzania ryzykami ESG,
- 5) koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności z uwzględnieniem zarządzania ryzykami ESG,
- 6) dokonuje za Bank jako pracodawcę czynności w sprawach z zakresu prawa pracy,
- 7) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym z uwzględnieniem zarządzania ryzykiem ESG.

3. Do obowiązków Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu, należy powiadamianie Rady o toczących się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o

- przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
4. Zarząd nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności z uwzględnieniem :
- 1) zarządzania i monitorowania ryzyka ESG,
  - 2) ryzyka klimatycznego w procesach wyceny zabezpieczeń kredytowych,
  - 3) ryzyk ESG w wyznaczaniu wewnętrznych limitów ekspozycji oraz koncentracji,
  - 4) identyfikowania i kwantyfikowania ryzyka ESG, w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej,
  - 5) ryzyka ESG w wewnętrznym zarządzaniu ryzykiem płynności,
  - 6) monitorowania wpływu ryzyka klimatycznego ( w tym ryzyka fizycznego oraz ryzyka transformacji) na ryzyko:
    - a) operacyjne oraz ryzyko prawne obejmujące ryzyko sporów sądowych,
    - b) reputacyjne ( w tym związane z ryzykiem „greenwashingu”),
    - c) rynkowe, związane z negatywnym wpływem czynników ESG na podaż, popyt oraz ceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu handlowym Banku,
  - 7) ryzyka ESG w wewnętrznych testach warunków skrajnych.

#### § 29

Podejmowanie decyzji w sprawach:

- 1) zawierania umów i podejmowania innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku,
  - 2) akceptowania przydziałów czynności pracowników, sprawowania kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku,
  - 3) podejmowania decyzji kredytowych z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z niniejszego statutu ,
  - 4) odpowiedzi na pisma wychodzące z Banku ,
  - 5) pozostałych nie wymienionych wyżej,
- dokonywane jest przez dwóch członków Zarządu lub jednego członka Zarządu i osobę do tego upoważnioną (pełnomocnika).

## 4.6 . POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW BANKU

#### § 30

1. Członkowie organów Banku powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Bank jego zadań gospodarczych i społeczno-kulturalnych.
2. Członkowie organów Banku obowiązani są do zachowania tajemnicy prawnie chronionej.

#### § 31

1. Przy wyborach Rady, Zarządu i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:
  - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu z zastrzeżeniem ust. 3,
  - 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim

albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej,

- 3) członek Zarządu nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu.
4. Członek Zarządu, Rady oraz likwidator odpowiada wobec Banku za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

#### § 32

1. Członkowie Zarządu lub Rady, jak też osoby sprawujące kluczowe funkcje w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji, o której mowa w ust. 1, Rada podejmuje uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i występuje z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu, o którym mowa w ust. 1, zakazu konkurencji Rada może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu.
4. Przez osoby sprawujące kluczowe funkcje w Banku rozumie się osoby zajmujące stanowiska zidentyfikowane na podstawie Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znaczącego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny, jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art.92 ust.3 tej dyrektywy. Kluczowe funkcje w Banku to funkcje inne niż funkcje członków rady nadzorczej i zarządu, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie bankiem, np. dyrektor znaczącej linii biznesowej, dyrektor istotnego oddziału w innym państwie członkowskim, główny księgowy, kierujący komórką audytu wewnętrznego, kierujący komórką do spraw zgodności, dyrektor departamentu ryzyka kredytowego.

## 5. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

#### § 33

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu albo decyzji członków Zarządu.
2. Uchwały podejmowane są przez organy Banku stosownie do ich kompetencji i regulują sprawy o znaczeniu podstawowym dla działania i organizacji Banku kształtując prawa i określając obowiązki.
3. Zarządzenia Prezesa oraz decyzje członków Zarządu regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.
4. Zarząd uchwała regulaminy, zasady i instrukcje normujące całość zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a niezastrzeżonych do kompetencji innych organów.
5. Prezes Zarządu w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie

organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

## 6. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

### § 34

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem w tym także zarządzania ryzykami ESG są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem ryzyk ESG Bank:
  - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
  - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
  - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
  - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
  - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

## 7. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

### § 35

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### § 36

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku ( w tym także ryzykami ESG ), która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) audyt wewnętrzny przeprowadzany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB

mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

## 8. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU

### § 37

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. Majątek Banku jest prywatną własnością jego członków.
3. Do finansowania swojej działalności Bank wykorzystuje fundusze własne, środki na rachunkach bankowych. W przypadku, gdy są one nie wystarczające korzysta z zaciągniętego kredytu w Banku Zrzeszającym.
4. Bank może korzystać z kredytu Banku Zrzeszającego także na zapewnienie płynności finansowej Banku.
5. Bank za swoje zobowiązania odpowiada całym swoim majątkiem.
6. Zobowiązania z tytułu zdeponowanych środków na rachunkach bankowych w Banku objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania określonym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
7. Bank prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie rocznego planu finansowego, w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.
8. Prowadząc gospodarkę finansową Bank działa w oparciu o założenia przyjęte do planu finansowego z uwzględnieniem projekcji bilansu w zakresie aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i współczynników kapitałowych.
9. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd.
10. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd uwzględnia:
  - roczny plan działalności,
  - zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,
  - strategię działania,
  - strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).
11. Zarząd zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
12. W rachunkowości stosuje się zasady (politykę):
  - 1) rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy,
  - 2) okresem sprawozdawczym jest okres miesięczny,
  - 3) wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego dokonywana jest na podstawie odrębnych przepisów wynikających między innymi z Ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
  - 4) zakładowy plan kont uwzględnia wykaz kont księgi głównej, przyjęte zasady klasyfikacji zdarzeń, zasady prowadzenia ksiąg pomocniczych oraz ich powiązania z kontami księgi głównej,
  - 5) opis systemu informatycznego, zawiera wykaz programów, procedur i funkcji oraz zasady ochrony danych określające metody zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania.
13. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank określa w szczególności:
  - 1) kryteria ustalania odpisów aktualizujących wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów,
  - 2) zasady tworzenia rezerw celowych,

- 3) zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wraz z określeniem stawek amortyzacyjnych wynikających z okresu ekonomicznej ich użyteczności,
- 4) kryteria zaliczania środków trwałych do tzw. niskiej wartości, które będą amortyzowane w momencie przyjęcia ich do użytkowania,
- 5) zasady rozliczania kosztów i przychodów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych,
- 6) metodę sporządzania rachunku przepływów pieniężnych.

#### § 38

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.
2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego dokonuje Rada Nadzorcza.
3. Badanie rocznego sprawozdania finansowego przeprowadza niezależny biegły rewident w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach.
4. Roczne sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z działalności Banku podlega zatwierdzeniu w formie uchwały podjętej przez Zebranie Przedstawicieli nie później niż 6 miesięcy od ostatniego dnia kończącego rok obrotowy.
5. Zarząd zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia i Krajowego Rejestru Sądowego w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz ze sprawozdaniem z badania oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
7. Zarząd zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego oraz SGB-Banku S.A., oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z badania oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

#### § 39

1. Zysk Banku, po pomniejszeniu o podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi nadwyżkę bilansową.
2. Nadwyżka bilansowa (zysk netto) podlega podziałowi na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli.
3. Nadwyżka bilansowa (zysk netto) podlega podziałowi po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego wydaniem na piśmie sprawozdania z badania przez niezależnego biegłego rewidenta.
4. Nadwyżkę bilansową (zysk netto) przeznacza się na:
  - 1) fundusz zasobowy,
  - 2) fundusz rezerwowy,
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - 4) oprocentowanie udziałów,
  - 5) inne cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
5. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków, w tym również udziały byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
6. Kwotę należną członkowi z tytułu podziału zysku netto zalicza się na poczet jego niepełnych udziałów, jeżeli zadeklarowane przez członka udziały nie zostały w pełni wniesione.



8. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy – proporcjonalnie do wartości wniesionych udziałów i okresu ich posiadania.

#### § 40

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w planie naprawy, prowadzonym na podstawie Prawa bankowego.
2. Pokrywanie straty bilansowej z funduszy Banku odbywa się w następującej kolejności:
  - 1) z funduszu zasobowego,
  - 2) z funduszu rezerwowego,
  - 3) z funduszu ogólnego ryzyka,
  - 4) z funduszu udziałowego.
3. W okresie realizacji przez Bank planu naprawy, zysk osiągnięty przez Bank jest przeznaczany w pierwszej kolejności na pokrycie strat, a następnie na zwiększenie funduszy własnych.
4. Strata bilansowa może być pokryta jednorazowo lub może być pokrywana w kolejnych latach.

#### § 41

1. Bank może tworzyć w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służące pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej.
- \*2. Tworząc i rozwiązując rezerwę na ryzyko ogólne, Bank dokonuje oceny wystąpienia tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności i zobowiązań pozabilansowych.
3. Roczny odpis na rezerwę na ryzyko ogólne dokonuje się w wysokości i na zasadach określonych w Prawie bankowym.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia, wykorzystywania i rozwiązania rezerw na ryzyko ogólne określa procedura uchwalona przez Zarząd.

## 9. FUNDUSZE BANKU

#### § 42

Funduszami własnymi Banku są:

- 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej przeznaczonej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej przeznaczonej na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 5) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
- 6) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 7) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez niezależnych biegłych rewidentów.

## § 43

Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w § 42 pkt 2 i 3, mogą stanowić również bezzwrotne wpłaty przewidziane w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w zakresie określonym w Umowie Systemu Ochrony SGB, którego Bank jest uczestnikiem.

## § 44

Bank może tworzyć na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli, nie należące do funduszy własnych, fundusze z przeznaczeniem na ściśle określone cele i nie wykorzystywane do pokrycia ryzyk lub strat:

- 1) Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Zasady tworzenia i wykorzystywania Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych określa regulamin opracowany przez Zarząd w uzgodnieniu z przedstawicielami załogi. Środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych służą finansowaniu działalności socjalnej na rzecz pracowników i ich rodzin oraz emerytów i rencistów – byłych pracowników i ich rodzin. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych może być zasilany przez Zebranie Przedstawicieli z podziału nadwyżki bilansowej.
- 2) Fundusz społeczno-kulturalny – tworzony jest z podziału nadwyżki bilansowej przez Zebranie Przedstawicieli.  
Fundusz ten przeznaczany jest na finansowanie celów o charakterze ogólnospołecznym, na cele społeczno-kulturalne członków Banku, na dofinansowanie instytucji i organizacji współpracujących z Bankiem, na cele charytatywne, sakralne itp. Decyzje o wykorzystaniu tego funduszu podejmuje Rada.
- 3) Fundusz nagród organów samorządowych – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ten przeznaczany jest na nagrody dla członków Rady. Podziału nagród wśród organów Banku dokonuje Zebranie Przedstawicieli.
- 4) Fundusz reprezentacyjny (reklamowy) - tworzony z podziału nadwyżki bilansowej przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ten przeznaczany jest na cele reprezentacyjne i reklamowe Banku. Decyzje o wykorzystaniu tego funduszu podejmuje Zarząd.  
Fundusz ten nie może być przeznaczony dla członków organów Banku, ani też dla pracowników Banku. Wykorzystanie tego funduszu dokumentowane jest rachunkami, fakturami VAT lub innymi decyzjami podejmowanymi przez Zarząd.
- 5) Fundusz załogi – tworzony z podziału nadwyżki bilansowej przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ten przeznaczany jest na nagrody dla pracowników Banku z tytułu obchodów jubileuszy Banku.

## 10. ŁĄCZENIE I LIKWIDACJA BANKU

### § 45

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie spółdzielczym i

Prawie bankowym.

§ 46

Postępowanie naprawcze, likwidacja lub upadłość Banku odbywa się w trybie i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

## 11. ZMIANA STATUTU

§ 47

1. Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Statut Banku pod rygorem nieważności powinien być sporządzony w formie aktu notarialnego.
3. W przypadkach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa zmiana Statutu wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Zarząd Banku jest obowiązany uchwałą o zmianie statutu zgłosić w ciągu trzydziestu dni od daty jej podjęcia do sądu rejestrowego, załączając dwa odpisy protokołu Zebrania Przedstawicieli.
5. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do Krajowego Rejestru Sądowego.

## 12. PRZEPISY KOŃCOWE

§ 48

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

**§3. Koszty aktu obciążają Bank.**-----

Pobrano taksy notarialnej na podstawie rozp. Min. Spr. w sprawie maksymalnych stawek taksy notarialnej /Dz.U. z 2020 r. poz.1473/ z §9 i §17 - 750 zł, 23% VAT na podstawie art.41 w zw. z art.146a ustawy o podatku od towarów i usług /Dz.U. z 2024 r. poz. 361, ze zm./ - 172,50 zł. -

**Akt ten został odczytany przyjęty i podpisany przez znanych notariuszowi osobiście;**

- Przewodniczącego Nadzwyczajnego Zebrania - Tadeusza Krzyżanowskiego
- Sekretarza Nadzwyczajnego Zebrania – Elżbietę Szewczyk

oraz notariusza

NA ORYGINALE PODPISY STRON I NOTARIUSZA

Wypis wydano datą aktu, za nr Rep.A .....<sup>4982</sup>...../2024

.....*Ala Banku*.....

Pobrano taksy notarialnej 200 zł + 23% VAT – 46 zł

*[Signature]*  
ANNA GRYN-HAMERA  
EMERYTOWANY NOTARIUSZ

