

W dniu 13.06.2023r. w Czerwionce – Leszczynach przy ulicy 3- go Maja 36 D w Centrum Kulturalno-Edukacyjnym odbyło się Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach. Zebranie Przedstawicieli zostało poprzedzone przeprowadzeniem Zebrań Grup Członkowskich jakie odbyły się w dniach 15.05.2023r., 16.05.2023r., 17.05.2023r. oraz 18.05.2023r.

Porządek obrad Zebrania Przedstawicieli w dniu 13.06.2023r. przewidywał rozpatrzenie następujących spraw:

1. Otwarcie obrad przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. Stwierdzenie prawomocności Zebrania Przedstawicieli.
3. Dokonanie wyboru Przewodniczącego Zebrania i Sekretarza Zebrania.
4. Dokonanie wyboru Komisji Skrutacyjnej.
5. Przedstawienie „Sprawozdania Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z działalności w roku 2022” i przeprowadzenie głosowania w sprawie jego przyjęcia.
6. Przedstawienie „Sprawozdania z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.” i przeprowadzenie głosowania w sprawie jego przyjęcia.
7. Przedstawienie sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. i przeprowadzenie głosowań:
 - w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.
 - w sprawie zatwierdzenia wysokości nadwyżki bilansowej za 2022r. oraz przekazania nadwyżki bilansowej za 2022r. na pokrycie straty z lat ubiegłych.
8. Przedstawienie Sprawozdania niezależnego Biegłego Rewidenta z Badania rocznego sprawozdania finansowego SKOK Ziemi Rybnickiej za rok 2022.
9. Przedstawienie „Informacji o sposobie i harmonogramie realizacji wniosków polustracyjnych przedłożonych po lustracji przeprowadzonej w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od dnia 30.11.2020r. do dnia 29.01.2021r. a także podjęcie Uchwały w tej sprawie.
10. Przedstawienie informacji na temat realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie po kontroli kompleksowej przeprowadzonej w Kasie w okresie od dnia 29.11.2021r. do dnia 17.01.2022r.
11. Przedstawienie Uchwały Rady Nadzorczej zawierającej informację na temat rocznej oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. oraz podjęcie Uchwały w sprawie oceny, czy przyjęta w Kasie polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania SKOK Ziemi Rybnickiej.
12. Przedstawienie Uchwały Rady Nadzorczej zawierającej informację na temat rocznej oceny stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach zasad ładu korporacyjnego w zakresie określonym dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, sporządzonej za 2022r.
13. Przeprowadzenie wyboru Delegata na zjazd przedkongresowy wraz z podjęciem uchwały w tej sprawie.
14. Podjęcie Uchwały w sprawie przyjęcia kierunków rozwoju działalności SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach na lata 2023-2027.
15. Podjęcie decyzji w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Izabeli Biłas - Prezesa Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2022r. oraz podjęcie stosownej Uchwały w tej sprawie.
16. Podjęcie decyzji w sprawie udzielenia absolutorium dla Pana Franciszka Barakomskiego - Wiceprezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2022r. oraz podjęcie stosownej Uchwały w tej sprawie.
17. Podjęcie decyzji w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Katarzyny Jaróg – Wiceprezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od dnia 01.01.2022r. do

dnia 31.12.2022r. oraz podjęcie stosownej Uchwały w tej sprawie.
18. Zakończenie obrad.

Otwarcia Zebrania Przedstawicieli dokonał Pan Józef Kula - Przewodniczący Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach.

Przystąpiono do stwierdzenia prawomocności Zebrania Przedstawicieli odbywającego się w pierwszym terminie.

Otwierający obrady podpisał listę obecności Przedstawicieli obecnych na Zebraniu stwierdzając, że uczestniczy w nim 15 Przedstawicieli na 21 wybranych do reprezentacji, co stanowi przesłankę ważności i prawomocności Zebrania Przedstawicieli SKOK Ziemi Rybnickiej odbywającego się w I terminie.

Otwierający obrady stwierdził, że Zebranie Przedstawicieli jest prawomocne i zdolne do podejmowania Uchwał i wniosków.

Lista obecności na Zebraniu Przedstawicieli SKOK Ziemi Rybnickiej odbywającym się w I terminie w dniu 13.06.2023r. została załączona do niniejszego Protokołu.

Przystąpiono do wyboru Przewodniczącego Zebrania i Sekretarza Zebrania.

Do pełnienia funkcji Przewodniczącego Zebrania zgłoszona została kandydatura Pani Jolanty Tkocz, która wyraziła zgodę na kandydowanie. Innych kandydatur nie zgłoszono. Przeprowadzono głosowanie jawne nad kandydaturą Pani Jolanty Tkocz.

W wyniku przeprowadzonego głosowania uzyskała ona 15 głosów na 15 Przedstawicieli obecnych na Zebraniu Przedstawicieli.

Jako kandydata do wykonywania funkcji Sekretarza Zebrania zgłoszono Panią Olgę Janczyk, która wyraziła zgodę na kandydowanie. Innych kandydatur nie zgłoszono.

W wyniku przeprowadzonego głosowania jawnego kandydatka uzyskała 15 głosów na 15 Przedstawicieli obecnych na Zebraniu.

Oba głosowania przeprowadzono w trybie jawnym.

Wobec przeprowadzonych wyborów, Przewodniczący Rady Nadzorczej przekazał prowadzenie obrad Pani Jolancie Tkocz jako Przewodniczącej Zebrania.

Przejmując prowadzenie obrad, Przewodniczący Zebrania przystąpił do rozpatrzenia punktu obrad związanego z dokonaniem wyboru Komisji Skrutacyjnej, do przeprowadzenia czynności technicznych związanych z obsługą głosowań.

Do składu Komisji zgłoszono następujące kandydatury:

- Sława Rogalska
- Tomasz Szczepanek
- Anna Kołodziej

Kandydaci wyrazili zgodę na kandydowanie. Innych kandydatur nie zgłoszono. Przystąpiono do głosowania nad poszczególnymi kandydaturami zaproponowanymi do składu Komisji.

Głosowania przeprowadzono w trybie jawnym. Wyboru wszystkich członków Komisji dokonano jednogłośnie. Przewodniczącym Komisji został wybrana Pani Sława Rogalska.

Przystąpiono do rozpatrzenia kolejnego punktu porządku obrad, jakim było przedstawienie sprawozdania Rady Nadzorczej SKOK Ziemi Rybnickiej z działalności w roku 2022.

Przewodniczący Zebrania udzielił głosu Panu Józefowi Kula - Przewodniczącemu Rady Nadzorczej, który dokonał omówienia najważniejszych zagadnień związanych z funkcjonowaniem i pracą Rady w okresie sprawozdawczym.

Przewodniczący Rady Nadzorczej omówił działania, jakie Rada podejmowała we współpracy z Zarządem. Poinformowano, że w spotkaniach roboczych na zaproszenie Rady uczestniczyli także pracownicy Kasy posiadający wiedzę specjalistyczną w różnych zakresach tematycznych.

Wskazano, że Rada Nadzorcza aktywnie nadzorowała czynności zarządcze podejmowane przez członków Zarządu, a także wymagała składania okresowych sprawozdań z działalności Zarządu oraz na bieżąco zaznajamiała się z sytuacją finansową Kasy.

W konkluzji stwierdzono, iż działania podejmowane przez Zarząd dają podstawę do pozytywnej oceny

pracy zarówno poszczególnych członków Zarządu, jak również Zarządu jako organu kolegialnego, wobec czego Rada Nadzorcza rekomendowała udzielenie członkom Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej absolutorium za 2022r.

W trakcie trwania Zebrania, o godzinie 16.00 do Sali obrad przybył kolejny zaproszony delegat, Pan Jerzy Zielen. Dokonano czynności formalno-organizacyjnych polegających na wpisaniu się na listę obecności. Od tego momentu podczas Zebrania obecnych było 16 z 21 delegatów SKOK Ziemi Rybnickiej.

Przewodniczący Rady kontynuował wystąpienie omawiając po kolei działania jakimi zajmowała się Rada Nadzorcza podczas organizowanych posiedzeń w 2022 r.

Wobec braku pytań ze strony Przedstawicieli, poddano pod głosowanie Uchwałę nr 1/2023 z dnia 13.06.2023r. w sprawie zatwierdzenia „Sprawozdania Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z działalności w roku 2022”.

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad.

Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowi większość niezbędną dla zachowania quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym. W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

**„Uchwała nr 1/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie zatwierdzenia
„Sprawozdania Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z działalności w roku 2022”**

Działając na podstawie § 26 pkt. 2 „Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”, po rozpatrzeniu Sprawozdania rocznego przedłożonego przez Radę Nadzorczą SKOK Ziemi Rybnickiej, Zebranie Przedstawicieli uchwała co następuje:

§1

Zatwierdza się „Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z działalności w roku 2022”.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

Szczegóły głosowania zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

Przystąpiono do rozpatrzenia kolejnego punktu porządku obrad, jakim było przedstawienie przez Zarząd „Sprawozdania z działalności SKOK Ziemi Rybnickiej za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.”

Przewodniczący Zebrania poprosił o zabranie głosu i omówienie Sprawozdania Panią Izabelę Biłas – Prezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej.

Przystępując do omówienia sprawozdania z działalności Kasy w 2022r. Pani Biłas nawiązała do najistotniejszych zadań jakie realizowane było przez Kasę w 2022r. Omówiono w szczególności aspekty związane z zarządzaniem zidentyfikowanymi w SKOK rodzajami ryzyka oraz kwestie organizacyjne. Na posiedzeniu zostały poruszone także kwestie założeń strategicznych, jakie SKOK z końcem 2022r. opracowała przy współpracy z KSKOK i które systematycznie realizuje. Wspomniano o aspekcie wynajmu II pietra Centrali SKOK Ziemi Rybnickiej, założeń likwidacji placówek, oraz o realizowanej restrukturyzacji zatrudnienia. Prezes Zarządu wskazała, iż na dzień 31.12.2021r. Kasa zatrudniała 108 osób, na dzień 31.12.2022r. 100 osób, a na dzień obecny (13.06.2023r) 90 osób. Kolejnym ważnym tematem jaki został poruszony podczas obrad były zmiany systemowe, zaplanowane i wdrażane zmiany telefonii firmowej, aspekty badania rynku finansowego pod kątem sprzedaży wiarygodności, zmiany w ofercie sprzedażowej Kasy oraz kwestie dotyczące systemów motywacyjnych dla pracowników PK. Zawirowania światowe, które wywarły wpływ m.in. na ceny

energii także dotknęły naszą SKOK. W 2022r. Zarząd negocjował ceny energii elektrycznej zarówno dla placówek jak i centrali Kasy. Poruszono także aspekt oceny modelu CR3-oceny modelu BIK. Po zakończeniu wystąpienia Pani Prezes Izabeli Biłas, prowadzący obrady otworzył dyskusję. Zapytań ani wniosków nie zgłoszono.

Wobec braku zapytań przystąpiono do przeprowadzenia głosowania nad Uchwałą nr 2/2023 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 13.06.2023r. w sprawie zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.”.

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowi wymagane quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym. W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

**„Uchwała nr 2/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie zatwierdzenia
„Sprawozdania z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach
za okres od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2022r.”**

Działając na podstawie § 26 pkt. 2 „Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”, po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem przedłożonym przez Zarząd SKOK Ziemi Rybnickiej, Zebranie Przedstawicieli uchwała co następuje:

§1

Zatwierdza się „Sprawozdanie z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach za okres od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2022r.”

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

Szczegóły głosowania zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

Przystąpiono do rozpatrzenia punktu porządku obrad, związanego z przedstawieniem sprawozdania finansowego SKOK Ziemi Rybnickiej za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

O głos poproszono Pana Wiceprezesa Franciszka Barakomskiego. Odczytano najważniejsze dane finansowe pozwalające na przeprowadzenie oceny kondycji finansowej Kasy w okresie sprawozdawczym. Poinformowano także o wynikach badania sprawozdania finansowego SKOK za rok obrotowy od 01.01.2022r – 31.12.2022r. przeprowadzonego przez Primefields Sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach przy ulicy Granicznej 29.

Zapytań odnoszących się do omawianego punktu obrad nie zgłoszono.

Przystąpiono do przeprowadzenia głosowania nad Uchwałą nr 3/2023 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 13.06.2023r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym. W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

**Uchwała nr 3/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego**

**Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej
w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.**

Działając na podstawie § 26 pkt 2 „Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach”, Zebranie Przedstawicieli uchwala co następuje:

§1

Zatwierdza się sprawozdanie finansowe Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. składające się z:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową w kwocie 94 056 127,86 zł (słownie: dziewięćdziesiąt cztery miliony pięćdziesiąt sześć tysięcy sto dwadzieścia siedem złotych osiemdziesiąt sześć groszy);
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2022r. zobowiązania pozabilansowe w wysokości 12 468 797,21 zł. (słownie: dwanaście milionów czterysta sześćdziesiąt osiem tysięcy siedemset dziewięćdziesiąt siedem złotych dwadzieścia jeden groszy);
- rachunek zysków i strat wykazujący zysk netto w kwocie 424 284,13 zł (słownie: czterysta dwadzieścia cztery tysiące dwieście osiemdziesiąt cztery złote trzydzieści groszy);
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2022 wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę 253 185,64 zł. (słownie: dwieście pięćdziesiąt trzy tysiące sto osiemdziesiąt pięć złotych sześćdziesiąt cztery grosze);
- rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego o kwotę 266 197,12 zł. (słownie: dwieście sześćdziesiąt sześć tysięcy sto dziewięćdziesiąt siedem złotych dwanaście groszy);
- informację dodatkową i objaśnienia do sprawozdania.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.

Szczegóły głosowania zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

W dalszej kolejności przeprowadzono głosowanie nad Uchwałą nr 4/2023 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 13.06.2023r. w sprawie zatwierdzenia wysokości nadwyżki bilansowej za 2022r. oraz przekazania nadwyżki bilansowej za 2022r. na pokrycie straty z lat ubiegłych.

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym.

W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

**Uchwała nr 4/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie zatwierdzenia wysokości nadwyżki bilansowej za 2022r.
oraz przekazania nadwyżki bilansowej za 2022r. na pokrycie straty z lat ubiegłych**

Działając w oparciu o postanowienia § 26 pkt. 4 „Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach, postanowień § 60 ust. 6 „Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach”, a także w oparciu o postanowienia Art. 26 ust.4 Ustawy z dnia 5 listopada 2009r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, Zebranie Przedstawicieli uchwala co następuje:

§1

Zatwierdza się wysokość nadwyżki bilansowej w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. w wysokości 424 284,13zł. (słownie: czterysta dwadzieścia cztery tysiące dwieście osiemdziesiąt cztery złote 13/100).

§2

Postanawia się nadwyżkę bilansową za 2022r. w wysokości określonej w §1 przekazać w całości na pokrycie straty z lat ubiegłych, zgodnie z założeniami Korekty Programu Postępowania Naprawczego przyjętej przez Zarząd SKOK Ziemi Rybnickiej Uchwałą nr 1 z dnia 27.02.2023r., zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą SKOK Ziemi Rybnickiej Uchwałą nr 1 z dnia 27.02.2023r., przesłanej do akceptacji Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z pismem z dnia 30.01.2023r. o sygnaturze DBR-DBRZ1.762.6.2022.AW. Wyżej wymieniony dokument stanowi korektę założeń do zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego pismem DSI-II.762.27.2018.RM z dnia 30.10.2018r. Programu Postępowania Naprawczego SKOK Ziemi Rybnickiej.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Szczegóły głosowania zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

W kolejnym punkcie zebrania Przewodniczący obrad poprosił Zarząd SKOK o przedstawienie Sprawozdania niezależnego Biegłego Rewidenta z Badania rocznego sprawozdania finansowego SKOK Ziemi Rybnickiej za rok 2022. Głos zabrał Pan Franciszek Barakowski-Wiceprezes Zarządu. SKOK Ziemi Rybnickiej otrzymała od niezależnego biegłego rewidenta opinie z zastrzeżeniem wraz z opisem podstawy. Pan Barakowski omówił zebranych najistotniejsze kwestie dotyczące sprawozdania. Nie wniesiono uwag do prezentowanego materiału.

Następnie przystąpiono do rozpatrzenia punktu porządku obrad, jakim było przedstawienie „Informacji

o sposobie i harmonogramie realizacji wniosków polustracyjnych przedłożonych po lustracji przeprowadzonej w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od dnia 30.11.2020r. do dnia 29.01.2021r. a także podjęcie Uchwały w tej sprawie.

O zabranie głosu poproszono Panią Katarzynę Jaróg -Wiceprezesa Zarządu SKOK.

W ramach wystąpienia omówiono sposób i terminy realizacji wniosków po przeprowadzonej w Kasie lustracji. Do przedstawionej informacji nie wniesiono uwag. Wskazano, iż proces usuwania nieprawidłowości na podstawie sformułowanych przez Lustratora wniosków został zakończony w wyznaczonych terminach przyjętych w harmonogramie, czyli do dnia 31.12.2021r.

Przystąpiono do przeprowadzenia głosowania nad Uchwałą nr 5/2023 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 13.06.2023r. w sprawie przyjęcia „Informacji dotyczącej realizacji wniosków polustracyjnych przedłożonych po lustracji przeprowadzonej w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo -Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od dnia 30.11.2020r. do dnia 29.01.2021r.”

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowi wymagane quorum. Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym.

W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

*Uchwała nr 5/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie przyjęcia „ Informacji dotyczącej realizacji wniosków
polustracyjnych przedłożonych po lustracji przeprowadzonej
w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo -Kredytowej Ziemi Rybnickiej
w Czerwionce – Leszczynach w okresie od dnia 30.11.2020r. do dnia 29.01.2021r.”*

Działając w oparciu o postanowienia § 26 pkt. 3 „Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach”, Zebranie Przedstawicieli uchwała co następuje:

§1

Przyjmuje się „Informację dotyczącą realizacji wniosków polustracyjnych przedłożonych po lustracji przeprowadzonej w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od dnia 30.11.2020r. do dnia 29.01.2021r.”, w brzmieniu określonym w dokumencie sporządzonym przez Zarząd SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach i przedstawionym podczas Zebrania Przedstawicieli w dniu 13.06.2023r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.

Szczegóły głosowania zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

W kolejnym punkcie Zebrania przystąpiono do omówienia informacji na temat zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie po kontroli kompleksowej przeprowadzonej w Kasie w okresie od dnia 29.11.2021r. do dnia 17.01.2022r. oraz sposobu i terminów ich realizacji. Przewodniczący Zebrania poprosił o głos Panią Prezes Zarządu Izabelę Biłas, która omówiła aspekty działalności, które zostały poddane kontroli, omówiła również wydane z dniem 19 kwietnia 2022 r. zalecenia pionspekcyjne KNF, które SKOK zobligowana jest zrealizować. Prezes Zarządu omówiła przygotowany przez Zarząd dokument pod nazwą „Informacja na temat realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie po kontroli kompleksowej przeprowadzonej w Kasie w okresie od dnia 29.11.2021r. do dnia 17.01.2022r.” który został sporządzony na dzień 25.04.2023r. Nadmieniono, iż w SKOK Ziemi Rybnickiej do dnia dzisiejszego, czyli 13.06.2023r. wdrożono łącznie 165 zaleceń zgodnie z podziałem na obszary, w których dokonano modyfikacji:

- w zakresie ryzyka kredytowego – zrealizowano wszystkie 73 zalecenia
- w zakresie utrzymywania płynności płatniczej – zrealizowano wszystkie 19 zalecenia,
- w zakresie ryzyka stopy procentowej – zrealizowano wszystkie 10 zaleceń,
- w zakresie ryzyka operacyjnego – zrealizowano wszystkie 19 zaleceń,
- w zakresie zarządzania kapitałem i wypłacalności – zrealizowano wszystkie 6 zaleceń,
- w zakresie procesu zarządzania – z 40 zaleceń wydanych zaleceń zrealizowano jak dotąd 38

Zgodnie z harmonogramem, Kasa pracuje nad wdrożeniem jeszcze 2 zaleceń z procesu zarządzania nad którymi nadzór sprawuje Rada Nadzorcza. Wyżej wymieniony dokument został dołączony do niniejszego protokołu.

Przystąpiono do rozpatrzenia punktu porządku obrad związanego z przedstawieniem informacji Rady Nadzorczej w sprawie dokonania rocznej oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.” oraz podjęcia Uchwały w sprawie oceny, czy przyjęta w Kasie polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania SKOK Ziemi Rybnickiej.

Przewodniczący zebrania poprosił o głos Pana Józefa Kulę – Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Omówiono zasadnicze kwestie związane z tym obszarem i przedstawiono konkluzję oceny polityki wynagradzania przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. Zapytań w omawianym zakresie nie zgłoszono.

Następnie przystąpiono do przeprowadzenia głosowania nad Uchwałą nr 6/2023 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 13.06.2023r. w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres os 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym. W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

Uchwała nr 6/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej
w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

Działając w oparciu o postanowienia § 28 „Zasad Ładu Korporacyjnego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach” Zebranie Przedstawicieli uchwala co następuje:

§1

Po zapoznaniu się z treścią Uchwały nr 3 z dnia 27.02.2023r. podjętej przez Radę Nadzorczą SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w sprawie dokonania rocznej oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2022r. do 31.12.2022r, Zebranie Przedstawicieli ocenia, że przyjęta w Kasie polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.

Szczegóły głosowania zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

Kolejnym punktem obrad Zebrania Przedstawicieli było przedstawienie informacji Rady Nadzorczej na temat „Rocznej oceny stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach zasad ładu korporacyjnego w zakresie określonym dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ocena dotyczyła roku 2022r.

Stwierdzono, że Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie sposób wdrożenia oraz funkcjonowania w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach Zasad Ładu Korporacyjnego w okresie sprawozdawczym. Do omawianego punktu obrad uwag i zapytań nie zgłoszono.

Dokument stanowiący podstawę oceny – Uchwała nr 2 Rady Nadzorczej z dnia 27.02.2023r. w sprawie dokonania rocznej oceny stosowania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach zasad ładu korporacyjnego w zakresie określonym dla instytucji nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego został załączony do dokumentacji z Zebrania Przedstawicieli jakie odbyło się w dniu 13.06.2023r.

Przewodniczący Zebrania poinformowała zgromadzonych o konieczności dokonania wyboru i udzielenia Pełnomocnictwa Delegatowi na Zjazd Przedkongresowy w związku z organizacją VII Kongresu Spółdzielczości. Wyjaśniono, iż Kongres Spółdzielczości jest najwyższym organem samorządu spółdzielczego. Zgodnie z art. 258 ustawy Prawo spółdzielcze, Kongres zwoływany jest raz na 4 lata dla oceny stanu spółdzielczości w Polsce i możliwości jej rozwoju. Kongres uchwała statut i zasady finansowania działalności Krajowej Rady Spółdzielczej oraz dokonuje wyboru członków Zgromadzenia Ogólnego.

Wybór delegatów na Kongres Spółdzielczości dokonywany jest podczas zjazdów przedkongresowych. Każdy z tych zjazdów organizowany jest odrębnie dla danej branży. W przypadku sektora SKOK, zjazd zorganizowany zostanie przez Kasę Krajową. W związku z powyższym Przewodnicząca Zebrania poinformowała zgromadzonych o konieczności przeprowadzenia wyborów. Sporządzony został protokół Komisji Skrutacyjnej z głosowania przeprowadzonego w dniu 13.06.2023r. w celu wyboru i udzielenia Pełnomocnictwa Delegatowi na Zjazd Przedkongresowy. Głosowanie miało charakter jawny.

Prawidłowy przebieg głosowania nadzorowała Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło quorum

Przyjęta została Uchwała o następującej treści:

Uchwała nr 7/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy
Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie wyboru i udzielenia Pełnomocnictwa Delegatowi na Zjazd Przedkongresowy

Działając w oparciu o postanowienia § 26 pkt. 14 Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach, Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach postanawia:

§1

Dokonać wyboru Pani/Pana Franciszka Barakomskiego jako Przedstawiciela Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach na zjazd Przedkongresowy w celu wyboru delegatów na VII Kongres Spółdzielczości.

§2

Uchwała posiada moc obowiązującą od dnia jej podjęcia.

Szczegóły głosowania nad Uchwałą zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

W kolejnym punkcie porządku obrad omówiono Kierunki rozwoju działalności SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach na lata 2023-2027. Przystąpiono do przeprowadzenia głosowania nad Uchwałą nr 8/2023 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 13.06.2023r. w sprawie przyjęcia kierunków rozwoju działalności SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach na lata 2023-2027. Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum. Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym. W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

Uchwała nr 8/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie przyjęcia kierunków rozwoju działalności SKOK Ziemi Rybnickiej
w Czerwionce - Leszczynach na lata 2023-2027

Działając w oparciu o postanowienia § 26 pkt. 1 Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach, Zebranie Przedstawicieli uchwała co następuje:

§1

Na lata 2023-2027 przyjmuje się następujące kierunki rozwoju działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach:

- 1. Realizacja Programu Postępowania Naprawczego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach.*
- 2. Prowadzenie działań zmierzających do osiągnięcia przez Kasę przyjętych założeń i celów strategicznych, w tym również niefinansowych celów strategicznych.*
- 3. Doskonalenie procesu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka zidentyfikowanego w działalności Kasy, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka kredytowego jako środka do polepszenia jakości i dochodowości portfela kredytowego.*
- 4. Budowanie i umacnianie więzi członkowskiej, jako sposobu na dodatkowe wzmocnienie fundamentów bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Kasę.*
- 5. Kontynuowanie działań mających na celu aktywizację członków, którzy zaprzestali korzystania z usług Kasy, a także podejmowanie działań ukierunkowanych na pozyskiwanie członków preferujących korzystanie z elektronicznych kanałów dostępu do usług sektora finansowego.*
- 6. Rozwój strategii marketingowo-sprzedażowych. Udoskonalanie produktów oferowanych członkom Kasy.*

§2

Wykonanie Uchwały poleca się Zarządowi SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach.

§3

Uchwała posiada moc obowiązującą od dnia jej podjęcia.

Szczegóły głosowania nad Uchwałą zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

W związku z przystąpieniem do rozpatrzenia bloku Uchwał dotyczących udzielenia absolutorium dla członków Zarządu, Przewodnicząca Zebrania poprosiła w/w osoby o opuszczenie sali obrad na czas głosowań objętych pkt.15,16,17 porządku obrad.

Przed przystąpieniem do bloku głosowań Przedstawiciele obecni na Zebraniu mieli możliwość wymiany spostrzeżeń dotyczących oceny pracy Zarządu w 2022r.

Następnie przystąpiono do przeprowadzenia głosowań.

Jako pierwszą Przewodniczącą Zebrania poddał pod głosowanie Uchwałą nr 9/2023 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 13.06.2023r. w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Izabeli Biłas.

Prawidłowy przebieg głosowania nadzorowała Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad.

Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym, pod nieobecność członków Zarządu.

W jego wyniku została podjęta Uchwała o następującej treści:

**„Uchwała nr 9/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Izabeli Biłas za 2022r.**

Działając w oparciu o postanowienia § 26 pkt 2 Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach, Zebranie Przedstawicieli uchwała co następuje:

§1

Udziela się absolutorium dla Pani Izabeli Biłas - Prezesa Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach, za okres od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2022r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

Szczegóły głosowania nad Uchwałą zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

Następnie przystąpiono do rozpatrzenia punktu porządku obrad, którym podjęcie decyzji w sprawie udzielenia absolutorium dla Pana Franciszka Barakomskiego - Wiceprezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej i przeprowadzenia głosowania w tej sprawie.

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym, pod nieobecność członków Zarządu.

W jego wyniku została podjęta Uchwała o następującej treści:

**„Uchwała nr 10/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie udzielenia absolutorium dla Pana Franciszka Barakomskiego za 2022r.**

Działając w oparciu o postanowienia § 26 pkt 2 Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach, Zebranie Przedstawicieli uchwała co następuje:

§1

Udziela się absolutorium Panu Franciszkowi Barakomskiemu - Wiceprezesowi Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2022r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

Szczegóły głosowania nad Uchwałą zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

W dalszej części Zebrania przystąpiono do rozpatrzenia punktu porządku obrad, którym było podjęcie decyzji w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Katarzyny Jaróg - Wiceprezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej i przeprowadzenie głosowania w tej sprawie.

Prawidłowy przebieg głosowania zapewniała powołana Komisja Skrutacyjna, która przed przystąpieniem do głosowania sprawdziła ilość Przedstawicieli obecnych na sali obrad. Stwierdzono, że na sali znajduje się 16 Przedstawicieli, co stanowiło quorum. Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym, pod nieobecność członków Zarządu. W jego wyniku została podjęta Uchwała o

następującej treści:

**„Uchwała nr 11/2023
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 13.06.2023r.
w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Katarzyny Jaróg za 2022r.**

Działając w oparciu o postanowienia § 26 pkt 2 Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach, Zebranie Przedstawicieli uchwała co następuje:

§1

Udziela się absolutorium Pani Katarzynie Jaróg – Wiceprezesowi Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2022r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

Szczegóły głosowania nad Uchwałą zawiera Protokół Komisji Skrutacyjnej z dnia 13.06.2023r. załączony do niniejszego Protokołu.

Po zakończeniu głosowań absolutacyjnych, członkowie Zarządu zostali poproszeni o powrót na salę obrad, gdzie Przewodniczący Zebrania przedstawił do ich wiadomości wyniki przeprowadzonych głosowań.

Wobec wyczerpania porządku obrad, przegłosowania wszystkich Uchwał objętych porządkiem obrad, a także nie zgłoszenia wniosków przez Przedstawicieli obecnych na Zebraniu, Przewodnicząca zakończyła Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach.

Na tym protokół zakończono i podpisano.