

W dniu 04.06.2024r. 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 07.05.2024r., 08.05.2024r., 09.05.2024r. oraz 10.05.2024r.

Porządek obrad Zebrania Przedstawicieli w dniu 04.06.2024r. 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 2023” i przeprowadzenie głosowania w sprawie jego przyjęcia.
6. Przedstawienie „Sprawozdania z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.” i przeprowadzenie głosowania w sprawie jego przyjęcia.
7. Przedstawienie sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. i przeprowadzenie głosowań:
 - w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.
 - w sprawie zatwierdzenia wysokości nadwyżki bilansowej za 2023r. oraz przekazania nadwyżki bilansowej za 2023r. na pokrycie straty z lat ubiegłych.
8. Przedstawienie projektu zmian do Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach oraz przedstawienie tekstu jednolitego Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej wraz z przeprowadzeniem głosowania w sprawie przyjęcia uchwały w tej sprawie.
9. Przedstawienie przez Radę Nadzorczą SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach wniosków z lustracji przeprowadzonej w SKOK Ziemi Rybnickiej w okresie od dnia 06.11.2023r. do dnia 22.12.2023r.
10. Przedstawienie przez Zarząd SKOK Ziemi Rybnickiej „Informacji o sposobie i harmonogramie realizacji wniosków polustracyjnych przedłożonych po lustracji przeprowadzonej w SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach w okresie od dnia 06.11.2023r. do dnia 22.12.2023r. a także podjęcie Uchwały w tej sprawie.
11. 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.
12. 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 01.01.2023r. do 31.12.2023r. oraz podjęcie Uchwały w sprawie oceny, czy przyjęta w Kasie polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania SKOK Ziemi Rybnickiej.
13. 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 2023r.
14. 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 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r. oraz podjęcie stosownej Uchwały w tej sprawie.
15. Podjęcie decyzji w sprawie udzielenia absolutorium dla Pana Franciszka Barakomskiego - Wiceprezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od dnia 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r. oraz podjęcie stosownej Uchwały w tej sprawie.
16. Podjęcie decyzji w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Katarzyny Jaróg – Wiceprezesa Zarządu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od dnia 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r. oraz podjęcie stosownej Uchwały w tej sprawie.
17. 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 14 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 04.06.2024r. została załączona do niniejszego Protokołu.

Przystąpiono do wyboru Przewodniczącego Zebrania i Sekretarza Zebrania.

Do pełnienia funkcji Przewodniczącego Zebrania zgłoszona została kandydatura Pana Jerzego Zielenia, który wyraził zgodę na kandydowanie. Innych kandydatur nie zgłoszono. Przeprowadzono głosowanie jawne nad kandydaturą Pana Jerzego Zielenia.

W wyniku przeprowadzonego głosowania uzyskał on 14 głosów na 14 Przedstawicieli obecnych na Zebraniu Przedstawicieli.

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

W wyniku przeprowadzonego głosowania jawnego kandydatka uzyskała 14 głosów na 14 Przedstawicieli obecnych na Zebraniu.

Oba głosowania przeprowadzono w trybie jawnym.

Wobec przeprowadzonych wyborów, Przewodniczący Rady Nadzorczej przekazał prowadzenie obrad Panu Jerzemu Zieleniowi jako Przewodniczącemu 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
- Anna Kołodziej
- Honorata Masny

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 2023.

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 2023r.

Przewodniczący Rady kontynuował wystąpienie omawiając po kolei działania jakimi zajmowała się Rada Nadzorcza podczas organizowanych posiedzeń w 2023 r.

Wobec braku pytań ze strony Przedstawicieli, poddano pod głosowanie Uchwałę nr 1/2024 z dnia 04.06.2024r. w sprawie zatwierdzenia „Sprawozdania Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z działalności w roku 2023”.

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 14 Przedstawicieli, co stanowi większość niezbędną dla zachowania quorum.

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

**„Uchwała nr 1/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie zatwierdzenia
„Sprawozdania Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z działalności w roku 2023”**

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 uchwala co następuje:

§1

Zatwierdza się „Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z działalności w roku 2023”.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

Przystąpiono do rozpatrzenia kolejnego punktu porządku obrad, jakim było przedstawienie przez Zarząd „Sprawozdania z działalności SKOK Ziemi Rybnickiej za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.”

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 2023r. Pani Biłas nawiązała do najistotniejszych zadań jakie realizowane było przez Kasę w 2023r. Omówiono w szczególności aspekty związane z zarządzaniem zidentyfikowanymi w SKOK rodzajami ryzyka oraz kwestie organizacyjne. Na posiedzeniu zostały poruszone także kwestie założeń strategicznych ujętych w Programie Postępowania Naprawczego przesłanego w 2023r. do akceptacji nadzorcy. Wspomniano o aspekcie wynajmu II pietra Centrali SKOK Ziemi Rybnickiej na podstawie umowy ze Szpitalem Klinicznym dla Nerwowo i Psychicznie Chorych w Rybniku, dzięki któremu z tytułu najmu Kasa pozyskuje przychody na poziomie 11 000zł miesięcznie. Prezes Zarządu omówiła kwestię założeń likwidacji placówek w Rybniku Elektrowni, Baborowie oraz w Czerwionce-Leszczynach, wspomniano o zmianie lokalizacji Punktu Kasowego w Pyskowicach, która wynikała z przesłanego rentowych i kontroli kosztów. Omówiono etapy realizowanej restrukturyzacji zatrudnienia, która przeprowadzana jest zarówno w Punktach Kasowych, jak i w Centrali Kasy. Prezes Zarządu wskazała, iż na dzień 31.12.2023r. Kasa wykazywała zatrudnienie na poziomie 83,125 etatu. Wyżej wspomniane kroki podyktowane były w głównej mierze wynikiem automatyzacji procesów w SKOK. Kolejnym ważnym tematem jaki został poruszony podczas obrad były zmiany systemowe, wspierające proces zarządzania ryzykiem kredytowym- wprowadzono BIKOFFLINE, gdzie dla klientów dla których istnieje możliwość sprawdzenia ich zadłużenia w BIKu, Kasa po weryfikacji może wystąpić do klienta z propozycją ofertową, ten sposób pozwala na pozyskiwanie nowego salda z rynku. W SKOK pozyskuje się również ocenę CR3. W 2023r. dla klientów modyfikowano ofertę urodzinową, a także wprowadzono dla nowych klientów oferty depozytowe. W 2023r. UOKiK wszczął wobec SKOK Ziemi Rybnickiej postępowanie wyjaśniające, następnie administracyjne w zakresie zwrotu prowizji dla Członków SKOK, którzy dokonali wcześniejszej spłaty zobowiązania. W 2023r. tytułem automatycznego zwrotu ww. prowizji Kasa zwróciła Członkom blisko 665tyś. Zł. Należy nadmienić, iż w 2023r. Kasa odnotowuje większą ilość informacji Klientów o ogłoszeniu upadłości konsumenckiej.

Rok 2023 był także dla Kasy rokiem jubileuszu 30lecia działalności, toteż od października 2023 do marca 2024 w Kasie organizowana była loteria promocyjna na 30lecie SKOK Ziemi Rybnickiej. Na ten cel SKOK pozyskała dofinansowania partnerów biznesowych. Od listopada do grudnia 2023r. w Kasie przeprowadzona została Lustracja KSKOK oraz kontrola przestrzegania przepisów z zakresu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu. Kasa otrzymała zalecenia, które zgodnie z harmonogramami zobligowana jest zrealizować celem usunięcia nieprawidłowości.

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 2/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 04.06.2024r. w sprawie zatwierdzenia „Sprawozdania z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.”.

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 14Przedstawicieli, co stanowi wymagane quorum.

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

**„Uchwała nr 2/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie zatwierdzenia
„Sprawozdania z działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach
za okres od dnia 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r.”**

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 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r.”

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

Przystąpiono do rozpatrzenia punktu porządku obrad, związanego z przedstawieniem sprawozdania finansowego SKOK Ziemi Rybnickiej za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

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 01.01.2023r – 31.12.2023r. 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 3/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 04.06.2024r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

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 14 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum.

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

**Uchwała nr 3/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej
w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.**

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

§1

Zatwierdza się sprawozdanie finansowe Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. składające się z:

-wprowadzenie do sprawozdania finansowego,

- bilans zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą bilansową w kwocie 100 246 034,62 zł (słownie: sto milionów dwieście czterdzieści sześć tysięcy trzydzieści cztery złote sześćdziesiąt dwa grosze);

- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujących na dzień 31.12.2023r. zobowiązania pozabilansowe w wysokości 11 143 411,71 zł. (słownie: jedenaście milionów sto czterdzieści trzy tysiące czterysta jedenaście złotych siedemdziesiąt jeden groszy);

- rachunek zysków i strat wykazujący zysk netto w kwocie 626 993,95 zł (słownie: sześćset dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt trzy złote dziewięćdziesiąt pięć groszy);

- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2023 wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę 520 036,95 zł. (słownie: pięćset dwadzieścia tysięcy trzydzieści sześć złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy);

- rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego o kwotę 2 770 548,61 zł. (słownie: dwa miliony siedemset siedemdziesiąt tysięcy pięćset czterdzieści osiem złotych sześćdziesiąt jeden groszy);

- informację dodatkową i objaśnienia do sprawozdania.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.

W dalszej kolejności przeprowadzono głosowanie nad Uchwałą nr 4/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 04.06.2024r. w sprawie zatwierdzenia wysokości nadwyżki bilansowej za 2023r. oraz przekazania nadwyżki bilansowej za 2023r. 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 14 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym.

W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

Uchwała nr 4/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie zatwierdzenia wysokości nadwyżki bilansowej za 2023r.
oraz przekazania nadwyżki bilansowej za 2023r. 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 uchwała co następuje:

§1

Zatwierdza się wysokość nadwyżki bilansowej w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. w wysokości 626 993,95zł. (słownie: sześćset dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt trzy złote 95/100).

§2

Postanawia się nadwyżkę bilansową za 2023r. w wysokości określonej w §1 przekazać w całości na pokrycie straty z lat ubiegłych zgodnie z założeniami Programu Postępowania Naprawczego zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej nr 1 z dnia 27.07.2023r., przyjętego uchwałą Zarządu nr 1 z dnia 21.07.2023r., przedstawionego do akceptacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

§3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W kolejnym punkcie zebrania Przewodniczący obrad poprosił Zarząd SKOK o przedstawienie projektu zmian do Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach oraz przedstawienie tekstu jednolitego Statutu Kasy. Prezentacji dokonała Pani Izabela Biłas-Prezes Zarządu. Zaproponowane zmiany dotyczą dostosowania treści Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej do znowelizowanej ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, której genezą zmian było wejście w życie ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym. Prezes Zarządu przytoczyła kolejne etapy jakie Kasa musi zrealizować celem zarejestrowania zmian w KRS biorąc pod uwagę w pierwszym kroku wystosowanie przez Kasę wniosku do UKNF o zatwierdzenie zmian w Statucie i zatwierdzeniu tekstu jednolitego zgodnie z wyznaczonym postępowaniem administracyjnym.

Do prezentowanego materiału nie wniesiono uwag i zapytań. Przystąpiono do przeprowadzenia głosowania nad Uchwałą nr 5/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 04.06.2024r. w sprawie wprowadzenia zmian do Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu.

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 14 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum.

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

Uchwała nr 5/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach z dnia 04.06.2024r.
w sprawie
wprowadzenia zmian do Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu

Działając na podstawie § 26 pkt. 10 Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach, Zebranie Przedstawicieli uchwała wprowadzenie zmian do Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach według poniższego wykazu:

§1

W §2 po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Członkami kasy mogą być także spółki jawne, spółki partnerskie i spółki komandytowe, których wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne będące członkami kasy”.

§2

W §3 w ust. 1 po słowach „w sposób efektywny i demokratyczny.” skreśla się dalszą treść zdania w brzmieniu: „jak również zapewnienie członkom Spółdzielczej Kasy źródła pożyczek o umiarkowanym oprocentowaniu.”

W §3 w ust. 2 po pkt. 1 dodaje się pkt. 2 w brzmieniu:
-treść pkt. 2 „prowadzenie rachunków członków”.

Tym samym zmienia się numeracja dotychczasowych punktów ustępu 2:
-dotychczasowy pkt. 2 w brzmieniu: „udzielanie swoim członkom pożyczek i kredytów” zmienił numerację na pkt.3,
-dotychczasowy pkt. 3 w brzmieniu: „przeprowadzanie na zlecenie swoich członków rozliczeń finansowych” zmienił numerację na pkt. 4.

W §3 w ust. 2 po pkt. 4 dodaje się pkt. 5 w brzmieniu:
-treść pkt. 5 „świadczanie usług przekazu pieniężnego także na rzecz innych osób niż jej członkowie na zasadach określonych w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych”.

Zgodnie z nową numeracją po pkt. 5 skreśla się treść pkt. 6 zastępując ją następującym brzmieniem:
-treść pkt. 6 „dystrybucja ubezpieczeń na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń”.

Ponadto skreśla się treść §3 ust. 3 w brzmieniu: „Do rozliczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 3), stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe o bankowych rozliczeniach pieniężnych”.

§3

W §6 po ust. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu: „Członkami kasy mogą być także spółki jawne, spółki partnerskie i spółki komandytowe, których wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne będące członkami kasy”.

Tym samym zmienia się numeracja dotychczasowego pkt. 4 na pkt. 5 bez zmian w treści.

§4

W §7 ust. 5 po słowach „podmiotami o których mowa w § 6 ust.3” dodaje się słowa: „i § 6 ust. 4”.

§5

W §21 wprowadza się numerację ust. 1 bez zmian treści w brzmieniu: „Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Kasy ze skutkiem od dnia w którym nastąpiła śmierć”.

W §21 po ust. 1 dodaje się ust. 2 o następującej treści: „Osobę prawną będącą członkiem spółdzielni skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia jej ustania”.

§6

Po §21 dodaje się podrozdział litery E w brzmieniu „ E. Udziały inwestorskie”.
Po §21 dodaje się §21a, §21b, §21c, §21d w następującym brzmieniu:

„§ 21a

1. W Kasie mogą być obejmowane udziały inwestorskie. Z udziałami inwestorskimi nie jest związane członkostwo w

Kasie. Udziały inwestorskie mogą obejmować wyłącznie osoby prawne na podstawie indywidualnej umowy zawartej z Kasą.

2. *Szczegółowe warunki objęcia udziałów inwestorskich w tym w szczególności ilość, wartość nominalną, termin objęcia, opłacenia, termin zwrotu wpłat dokonanych na udziały inwestorskie na wypadek ich wypowiedzenia określa umowa, o której mowa w ust. 1.*

3. *Wartość nominalna udziału inwestorskiego jest równa wartości nominalnej udziału członkowskiego w Kasie i wynosi 89 złotych.*

4. *Objęcie udziału inwestorskiego może nastąpić jedynie w zamian za środki pieniężne. Wpłata środków pieniężnych powinna nastąpić nie później niż w terminie objęcia udziału inwestorskiego.*

5. *Zwrot wpłat dokonanych na udziały inwestorskie następuje w terminie określonym w umowie, o której mowa w ust. 1, nie wcześniej niż 30 dni po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, za rok w którym posiadacz udziałów inwestorskich wystąpił z żądaniem zwrotu na rachunek bankowy wskazany przez niego w oświadczeniu o wypowiedzeniu udziałów inwestorskich.*

6. *Wpłaty z tytułu udziałów inwestorskich zasilają fundusz udziałowy Kasy.*

§ 21b

Calkowita wartość udziałów inwestorskich objętych w Kasie nie może przekraczać 50% wartości funduszu udziałowego według stanu określonego w aktualnym zatwierdzonym sprawozdaniu finansowym Kasy na dzień zawarcia umowy, o której mowa w §21a ust. 1, z uwzględnieniem art 26 ust. 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

§ 21c

1. *Część nadwyżki bilansowej za dany rok obrotowy może być przeznaczona do proporcjonalnego podziału między posiadaczy udziałów inwestorskich, którzy w pełni je opłacili na zasadach określonych w art. 26 ust. 5-11 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.*

2. *Udział części nadwyżki bilansowej podlegającej podziałowi, o którym mowa w ust. 1, w nadwyżce bilansowej kasy za dany rok obrotowy nie może być większy niż udział wartości nominalnej udziałów inwestorskich w funduszu udziałowym kas.*

§ 21d

1. *Posiadacz udziału inwestorskiego niebędący członkiem Kasy, o którym mowa w art. 10 ust. 2 ustawy o ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych może:*

1) *wyznaczać swoich przedstawicieli uprawnionych do uczestnictwa w obradach organów Kasy bez prawa głosu;*
2) *otrzymać odpis statutu i regulaminów oraz zapoznawać się z uchwałami organów Kasy, protokołami obrad organów Kasy, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi oraz umowami zawieranymi przez Kasę z osobami trzecimi;*

3) *żądać rozpatrzenia przez właściwe organy Kasy wniosków dotyczących jej działalności.*

2. *Zasady i tryb wykonywania uprawnień, o których mowa w ust. 1, określają odrębne regulaminy.*

3. *Uprawnienie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, nie obejmuje informacji chronionych na podstawie art. 9e ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Do uprawnienia tego przepis art. 18 § 3 Prawa spółdzielcze stosuje się odpowiednio”.*

§7

W §24 ust. 3 po słowach: „podmiotami o których mowa w § 6 ust. 3” dodaje się słowa: „i w § 6 ust. 4”.

§8

W §25 ust. 3 po słowach: „odwołania przez organ dokonujący wyboru” dodaje się słowo: „rezygnacji”.

§9

W §28 ust. 3 po słowach: „punktach kasowych” skreśla się słowo „SKOK”.

§10

W treści §59 skreśla się cyfrę „1” przed słowami „Funduszami własnymi Kasy są:”.

W treści §59 ust. 1 pkt. 4 dotychczasową treść skreśla się, zastępując ją następującym brzmieniem: „za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego środki przyjęte przez kasę z funduszu stabilizacyjnego, innych źródeł, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych”.

Ponadto w §59 ust. 1 pkt. 4 skreśla się pkt. a), b), c)

W treści §59 ust. 1 pkt. 5 dotychczasową treść skreśla się, zastępując ją następującym brzmieniem: „za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego dodatkowa kwota odpowiedzialności członków na zasadach określonych w art. 24 ust. 5 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych”.

§11

W §63 ust. 2 po słowach „Kasa zawiadamia członka” skreśla się słowa „na piśmie”.

§12

Treść §64 otrzymuje następujące brzmienie:

„Oszczędności członka kasy złożone w kasie, niezależnie od liczby dowodów na złożone oszczędności, zapisuje się na imiennym rachunku członka kasy i są one wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego, w każdym miesiącu kalendarzowym, w którym obowiązuje zajęcie, do wysokości 75% minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalanego na podstawie przepisów regulujących kwestie minimalnego wynagrodzenia za pracę przysługującego pracownikowi zatrudnionemu w pełnym miesięcznym wymiarze czasu pracy”.

§13

Skreśla się treść §65 w brzmieniu:

1. Umowa pożyczki lub kredytu, niezależnie od wartości pożyczki lub kredytu, powinna być sporządzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Do umów kredytowych stosuje się odpowiednio przepisy Prawa bankowego.
3. Do umów o kredyt konsumencki zawieranych przez Kasę stosuje się przepisy ustawy o kredycie konsumenckim”.

§14

W wyniku skreślenia treści §65 zmienia się numeracja następujących po sobie paragrafów bez ingerencji w dotychczasową ich treść:

- §66 zmienił numerację na §65,
- §67 zmienił numerację na §66,
- §68 zmienił numerację na §67,
- §69 zmienił numerację na §68

§15

Zmienia się numeracje §70 na §69 z uwzględnieniem przyjęcia nowego brzmienia ust. 1 o następującej treści: „Kasa uzależnia przyjęcie poręczenia kredytu lub pożyczki przez jej członka od jego zdolności kredytowej. Przepisy art. 70 oraz art. 74–78 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe stosuje się odpowiednio”.

§16

Ponownie w wyniku skreślenia treści §65 zmienia się numeracja następujących po sobie paragrafów bez ingerencji w dotychczasową ich treść:

- §71 zmienił numerację na §70,
- §72 zmienił numerację na §71,
- §73 zmienił numerację na §72,
- §74 zmienił numerację na §73,
- §75 zmienił numerację na §74.

§17

Działając na podstawie § 26 pkt. 10 Statutu SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach, Zebranie Przedstawicieli uchwala przyjęcie do stosowania tekstu jednolitego Statutu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach, w brzmieniu stanowiącym załącznik do niniejszej Uchwały.

§18

Zmiany w Statucie wchodzi w życie z dniem ich zarejestrowania w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestrze Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Gliwicach - Wydział X Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

W dalszej części Zebrania przystąpiono do rozpatrzenia punktu obrad związanego z przedstawieniem przygotowanych przez Radę Nadzorczą „Wniosków z lustracji przeprowadzonej w SKOK Ziemi Rybnickiej od dnia 06.11.2023r. do dnia 22.12.2023r. Przewodniczący Rady Nadzorczej omówił najistotniejsze wnioski polustracyjne wskazując na obszary, w których przedstawiono Kasie zalecenia i zobligowano do usunięcia nieprawidłowości. Zwrócono również uwagę na realizację wniosku z poprzedniej lustracji, który przez lustratorów został uznany za zrealizowany częściowo. Do prezentowanego materiału zapytań nie odnotowano.

Kolejno 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 06.11.2023r. do dnia 22.12.2023r. 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. Przystąpiono do przeprowadzenia głosowania nad Uchwałą nr 6/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 04.06.2024r. 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 06.11.2023r. do dnia 22.12.2023r.”

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 14 Przedstawicieli, co stanowi wymagane quorum. Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym.

W jego wyniku została przyjęta Uchwała o następującej treści:

Uchwała nr 6/2024

**Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.**

**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 06.11.2023r. do dnia 22.12.2023r.”**

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 06.11.2023r. do dnia 22.12.2023r.”, w brzmieniu określonym w dokumencie sporządzonym przez Zarząd SKOK Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach i przedstawionym podczas Zebrania Przedstawicieli w dniu 04.06.2024r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.

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 poinspekcyjne 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 26.02.2024r. Nadmieniono, iż w SKOK Ziemi Rybnickiej do dnia dzisiejszego, czyli 04.06.2024r. wdrożono łącznie 166 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 zaleceń,
- 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 39

Zgodnie z harmonogramem, Kasa pracuje nad wdrożeniem jeszcze 1 zalecenia 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 01.01.2023r. do 31.12.2023r.” 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 7/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 04.06.2024r. w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

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 14 Przedstawicieli, co stanowiło wymagane quorum.

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

Uchwała nr 7/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej
w Czerwionce – Leszczynach za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

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

§1

Po zapoznaniu się z treścią Uchwały nr 3 z dnia 24.01.2024r. 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 01.01.2023r. do 31.12.2023r, Zebranie Przedstawicieli ocenia, że przyjęta w Kasie polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.

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 2023r.

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 24.01.2024r. 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 04.06.2024r.

Przystępując do kolejnego punktu obrad, o godzinie 17.20 z uwagi na okoliczności osobiste Pan Guzior Leszek oficjalnie poinformował zebranych o konieczności opuszczenia zebrania. Ponadto, w związku z przystąpieniem do rozpatrzenia bloku Uchwał dotyczących udzielenia absolutorium dla członków Zarządu, Przewodniczący Zebrania poprosił w/w osoby o opuszczenie sali obrad na czas głosowań objętych pkt.14,15,16 porządku obrad.

Przed przystąpieniem do bloku głosowań Przedstawiciele obecni na Zebraniu mieli możliwość wymiany spostrzeżeń dotyczących oceny pracy Zarządu w 2023r.

Następnie przystąpiono do przeprowadzenia głosowań.

Jako pierwszą Przewodniczący Zebrania poddał pod głosowanie Uchwałę nr 8/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce – Leszczynach z dnia 04.06.2024r. 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 13 Przedstawicieli, co stanowiło quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym, pod nieobecność członków Zarządu.

W jego wyniku została podjęta Uchwała o następującej treści:

„Uchwała nr 8/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Izabeli Biłas za 2023r.

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 Bitas - Prezesa Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach, za okres od dnia 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

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 13 Przedstawicieli, co stanowiło quorum.

Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym, pod nieobecność członków Zarządu.

W jego wyniku została podjęta Uchwała o następującej treści:

**„Uchwała nr 9/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie udzielenia absolutorium dla Pana Franciszka Barakomskiego za 2023r.**

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 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

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 13 Przedstawicieli, co stanowiło quorum. Głosowanie przeprowadzono w trybie jawnym, pod nieobecność członków Zarządu. W jego wyniku została podjęta Uchwała o następującej treści:

**„Uchwała nr 10/2024
Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej
Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach
z dnia 04.06.2024r.
w sprawie udzielenia absolutorium dla Pani Katarzyny Jaróg za 2023r.**

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 01.01.2023r. do dnia 31.12.2023r.

§2

Uchwała obowiązuje od dnia jej podjęcia.”

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, Przewodniczący zakończył Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce - Leszczynach.

Na tym protokół zakończono i podpisano.