

# Statut Banku Spółdzielczego

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bank Spółdzielczy w Lubrańcu, i posługuje się skrótem BS w Lubrańcu, 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 ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
- 3) z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
- 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
- 5) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej: „Rozporządzeniem 575/2013”,
- 6) z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,

a także na podstawie niniejszego Statutu.

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

### § 3

1. Siedzibą Banku jest miasto Lubraniec.
2. Bank działa na terenie powiatów: aleksandrowskiego, lipnowskiego, radziejowskiego, włocławskiego oraz miasta Włocławek (będącego na prawach powiatu) w województwie kujawsko-pomorskim.
3. Bank jest zrzeszony z SGB-Bank S.A. w Poznaniu, zwanym w dalszej części Statutu: „SGB-Bank S.A.”, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.
4. Bank założony jest na czas nieokreślony.

5. 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 Centrali funkcjonują Zespoły oraz stanowiska.
3. W ramach Oddziału funkcjonują stanowiska.
4. W ramach Banku tworzone są: filie, punkty kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali lub Oddziałom.
5. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa regulamin organizacyjny.

## **2. Przedmiot działania**

#### **§ 5**

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, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A., 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) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
  - 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
  - 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:
    - 1) wydawanie kart płatniczych,
    - 2) udzielanie kredytów.
  3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:
    - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku S.A.,
    - 2) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
    - 3) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
      - a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
      - b) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
      - c) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
      - d) pośrednictwa w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
      - e) pośrednictwo w zakresie świadczenia usług faktoringowych.
    - 4) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
    - 5) 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.
    - 6) dokonuje obrotu papierami wartościowymi.
  4. Bank może prowadzić działalność poza terenem działania Banku, o którym mowa w § 3 ust. 2 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.
5. 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 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

### **3. Członkowie, ich prawa i obowiązki**

#### **§ 6**

1. Członkiem Banku może być:
  - 1) osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) osoba prawna.
2. Warunkiem przyjęcia na członka Banku jest złożenie podpisanej przez wnioskodawcę pisemnej deklaracji. O przyjęciu w poczet członków Banku decyduje Zarząd Banku podejmując uchwałę w tym przedmiocie w terminie 30 dni od dnia złożenia deklaracji.
3. Zainteresowany powinien zostać powiadomiony pisemnie 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 Nadzorczej pisemnego odwołania od uchwały odmawiającej przyjęcia w poczet członków Banku w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.
5. Rada Nadzorcza zobowiązana jest do rozpatrzenia odwołania w terminie 90 dni od daty otrzymania odwołania przez Bank. Decyzja Rady Nadzorczej 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 osób fizycznych: imię, nazwisko, miejsce zamieszkania, numer PESEL,
- 2) w przypadku osób prawnych: nazwę, siedzibę, numer KRS, oznaczenie właściwego sądu rejestrowego, numer REGON.

8. Rejestr członków prowadzi Zarząd Banku. 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 REGON.

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. W deklaracji winny się znaleźć informacje o ilości zadeklarowanych udziałów. Członek Banku może, w deklaracji lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, 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 90 dni 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:

- 1) do brania udziału w:
    - a) Zebraniach Przedstawicieli,
    - b) Zebraniach Grupy Członkowskiej do której należy,
  - 2) do wybierania i do bycia wybieranym do organów Banku na zasadach określonych w Statucie,
  - 3) do otrzymania odpisu obowiązującego Statutu Banku,
  - 4) do otrzymania odpisu regulaminów wydanych na podstawie Statutu,
  - 5) do zapoznawania się z rocznym sprawozdaniem z działalności Banku, łącznie ze sprawozdaniem finansowym Banku i sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta,
  - 6) do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi,
  - 7) do żądania rozpatrzenia przez właściwe organy Banku wniosków dotyczących jego działalności,
  - 8) do udziału w nadwyżce bilansowej,
  - 9) 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 pisemnej odmowy.
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 ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 2) przepisów o ochronie danych osobowych.

## § 8

1. Członek Banku ma obowiązek:

- 1) wnieść wpisowe w wysokości 30,00 zł oraz zadeklarować i wnieść:
  - a) osoba fizyczna co najmniej 1 (jeden) udział,
  - b) osoba prawna co najmniej 1 (jeden) udział.

Wysokość jednego udziału wynosi 300,00 zł (słownie: trzysta złotych).

Członek Banku może posiadać maksymalnie 30 udziałów, nie więcej niż równowartość 5% funduszu udziałowego Banku. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie dotyczy obejmowania udziałów w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, SGB-Bank S.A. oraz BFG. Obejmowanie udziałów nadobowiązkowych przez pozostałe podmioty, inne niż wskazane powyżej o równowartości wyższej niż 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Zarządu Banku i Spółdzielczego 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. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
9. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu Banku. Zarząd Banku 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 Banku. Przepisu art. 32 ustawy Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
10. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku 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, 8-10 oraz § 11 ust. 9 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia 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 Banku może nastąpić w wypadku, 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 Nadzorcza 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 Banku podejmując w tej sprawie uchwałę.
  7. Rada Nadzorcza 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 Nadzorcza 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 Nadzorcza ma obowiązek wysłuchać wyjaśnień zainteresowanego członka Banku, który jest zawiadamiany pisemnie o miejscu i terminie posiedzenia Rady Nadzorczej 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 Nadzorcza podjęła uchwałę o wykreśleniu albo wykluczeniu ma prawo:
    - 1) odwołać się na piśmie od uchwały Rady Nadzorczej 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 Nadzorczej, albo

2) zaskarżyć uchwałę Rady Nadzorczej do sądu w terminie sześciu tygodni od dnia doręczenia członkowi Banku uchwały z uzasadnieniem, postanowienia § 17 ust. 6 do 8 Statutu stosuje się odpowiednio.

W wypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, termin do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, 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 Banku 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 Nadzorczej, chyba, że członek Banku przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej 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 Banku w sprawach między członkiem Banku a Bankiem, członkowi Banku przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej 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 Nadzorczą w terminie 60 dni od daty otrzymania odwołania.
3. Zarząd Banku doręcza odwołującemu odpis uchwały Rady Nadzorczej wraz z jej uzasadnieniem w terminie 14 dni od daty podjęcia uchwały.
4. Rada Nadzorcza 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,
  - 3) Zarząd Banku,
  - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. W przypadku, gdy liczba członków Banku spadnie poniżej 100 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 organu Banku, którego mandat wygasł 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. Głosowanie jawne może być zastąpione głosowaniem tajnym na żądanie 2/3 członków uczestniczących w głosowaniu.
7. Z posiedzeń organów Banku sporządza się protokół.
8. Zasady sporządzania protokołów oraz elementy jakie powinny zawierać określają odrębne

regulaminy.

## **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 oraz społecznej i kulturalnej Banku,
  - 2) rozpatrywanie sprawozdań Rady, zatwierdzanie sprawozdań rocznych i sprawozdań finansowych oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Banku, Rady lub Zarządu Banku w tych sprawach i udzielanie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku,
  - 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 przedmiocie 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) uchwalanie zmian Statutu,
  - 12) podejmowanie uchwał w sprawie wyboru banku zrzeszającego i zawarcia lub rozwiązania umowy zrzeszenia,
  - 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia lub wystąpienia ze związku rewizyjnego oraz upoważnianie Zarządu Banku do podejmowania działań w tym zakresie,
  - 14) wybór delegatów na zjazd związku rewizyjnego, w którym Bank jest zrzeszony oraz delegatów na Kongres Spółdzielczości,
  - 15) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,

- 16) uchwalanie regulaminu wyboru Rady,
- 17) uchwalanie regulaminu działania Rady,
- 18) (uchylony)
- 19) zatwierdzanie regulacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej,
- 20) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna) i Rady Nadzorczej (ocena kolegialna),
- 21) uchwalanie wysokości wynagrodzenia oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie,
- 22) dokonywanie oceny polityki wynagradzania,
- 23) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- 24) wybór i odwołanie członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
- 25) wyrażenie zgody na uczestniczenie i wystąpienie Banku z systemu ochrony.

## **§ 15**

1. Zebranie Przedstawicieli jest zwoływane przez Zarząd Banku przynajmniej raz w roku w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie roku obrotowego.
2. Ponadto Zarząd Banku zwołuje Zebranie Przedstawicieli na żądanie :
  - 1) Rady Nadzorczej,
  - 2) 1/3 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 Banku.
5. Zebranie Przedstawicieli powinno się odbyć w ciągu sześciu tygodni od dnia wniesienia żądania. Jeżeli to nie nastąpi, zwołuje je na koszt Banku Rada Nadzorcza, związek

rewizyjny, w którym Bank jest zrzeszony lub Krajowa Rada Spółdzielcza.

6. O czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd Banku zawiadamia wszystkich Przedstawicieli pisemnie, listem poleconym wysłanym co najmniej na 14 dni przed planowaną datą Zebrania Przedstawicieli, natomiast pozostałych członków w formie komunikatu wywieszzonego 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 Banku 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.

## **§ 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. Jedne pełnomocnik może zastępować tylko jednego przedstawiciela.
3. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu Banku 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 Nadzorczą, 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 Banku, osoby.
  10. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu Banku.
  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 Banku zobowiązany jest zwołać ponownie Zebranie Przedstawicieli w terminie nie wcześniejszym niż 14 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 podejmowane są zwykłą większością głosów, chyba że ustawa z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze lub postanowienia niniejszego Statutu stanowią inaczej.
5. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków Banku oraz wszystkie jego organy.
6. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
7. 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.
8. Każdy członek Banku lub Zarząd Banku może, w trybie określonym w ustawie z dnia 16

września 1982 roku 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.

9. 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. Protokół Zebrania Przedstawicieli podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
3. Uchwały Zebrania Przedstawicieli są wyłożone do wglądu w sekretariacie Zarządu Banku w terminie 14 dni od podjęcia.

### **4.3. Zebrania Grup Członkowskich**

## **§ 19**

Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd Banku co najmniej na 20 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 Banku z działalności Banku, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli oraz wniosków z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej,
- 4) rozpatruje sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 5) wyraża swoją opinię i zgłasza wnioski do właściwych organów Banku w sprawach Banku, a zwłaszcza we wspólnych sprawach członków wchodzących w skład Zebrania Grupy

Członkowskiej.

## § 21

1. Liczbę Grup Członkowskich oraz przyporządkowanie członków Banku do poszczególnych Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza, biorąc w szczególności pod uwagę podział administracyjny kraju. 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 Banku zawiadamia członków Banku najpóźniej na 7 dni przed terminem Zebrania przez wywieszenie ogłoszenia w lokalu Banku i miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania pisemnych ogłoszeń na terenie miejsc zamieszkania członków Banku, siedziby lub miejsc prowadzenia działalności gospodarczej, którzy są uprawnieni do udziału w Zebraniu.
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. Wyboru Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli członkowie dokonują spośród członków danej Grupy Członkowskiej w głosowaniu tajnym.
7. Odwołanie Przedstawiciela wybranego przez daną Grupę Członkowską następuje w głosowaniu tajnym większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów oddanych.
8. Zebrania Grup Członkowskich są protokołowane. Protokół podpisują Przewodniczący i Sekretarz Zebrania.
9. Szczegółowe zasady działania Zebrań Grup Członkowskich określa Regulamin uchwalony przez Radę.

### 4.4. Rada Nadzorcza

## § 22

1. Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku w tym sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania.
2. Rada Nadzorcza składa się od 5 (pięciu) do 11 (jedenastu) osób.
3. Do Rady może być wybrany wyłącznie członek Banku, z wyłączeniem członków Banku będących pracownikami Banku.
4. Jeżeli członkiem Banku jest osoba prawna do Rady może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku wskazana przez osobę prawną.
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. Kadencja Rady trwa 4 lata i upływa z dniem wybrania Rady następnej kadencji.
7. Członkowie Rady są powoływani na łączną kadencję.
8. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który dokonał wyboru.
9. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli spośród nieograniczonej liczby kandydatów zgłoszonych przez Przedstawicieli Banku.
10. Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej po dokonaniu wyboru członków Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli w terminie nie przekraczającym 7 dni od dnia dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej.
11. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w trakcie kadencji, Zebranie Przedstawicieli obowiązane jest niezwłocznie uzupełnić liczbowy skład Rady Nadzorczej wybranej na daną kadencję.
12. Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Rady Nadzorczej, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

## § 23

1. Do kompetencji Rady należy:
  - 1) uchwalanie strategii działania Banku, 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, przy zachowaniu zasady proporcjonalności,
- 4) (uchylony)
- 5) uchwalanie regulaminu działania Zebrań Grup Członkowskich,
- 6) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku oraz pozostałych członków Zarządu Banku w głosowaniu tajnym,
- 7) uchwalanie regulaminu działania Zarządu Banku,
- 8) zatwierdzanie szczegółowej struktury organizacyjnej Banku,
- 9) wybieranie, w głosowaniu tajnym, pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
- 10) dokonanie wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych,
- 11) nadzór i kontrola nad działalnością Banku w tym polityką Banku w zakresie podejmowanych ryzyk poprzez:
  - a) badanie okresowych sprawozdań Zarządu Banku oraz sprawozdań finansowych,
  - b) analizowanie przebiegu realizacji planów finansowych,
  - c) określanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej,
  - d) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
  - e) kontrolę nad sposobem załatwiania przez Zarząd Banku wniosków organów Banku oraz wniosków zgłaszanych przez członków,
  - f) dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- 12) podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i obciążenia nieruchomości oraz nabycia zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
- 13) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,
- 14) rozpatrywanie skarg na działalność Zarządu Banku lub członków Zarządu Banku,
- 15) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdań finansowych,
- 16) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych pomiędzy Bankiem a członkami Zarządu Banku lub dokonywanych przez Bank w interesie członka Zarządu Banku oraz reprezentowania Banku przy tych czynnościach,

- 17) podejmowanie uchwał w sprawie zawieszenia członka Rady i występowanie z wnioskiem o jego odwołanie do organu, który go wybrał w przypadkach określonych w Statucie.
  - 18) przyjęcie Regulaminu Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB i Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony SGB,
  - 19) uchwalenie regulacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz Zarządu Banku,
  - 20) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz Zarządu Banku,
  - 21) przedstawienie Zebraniu Przedstawicieli wniosków polustracyjnych,
  - 22) powiadamianie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach w składzie Zarządu Banku,
  - 23) wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązаныmi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem,
  - 24) dokonywanie regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego
  - 25) podejmowanie uchwał zatwierdzających regulacje wewnętrzne Banku, o ile obowiązek taki wynika z przepisów prawa, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 26) powoływanie Komitetu Audytu spośród członków Rady Nadzorczej,
  - 27) nadzorowanie zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
  - 28) wydawanie zgody na powołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności oraz na odwołanie jej ze stanowiska,
  - 29) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia (w tym premii) osoby kierującej komórką do spraw zgodności.
2. Rada Nadzorcza corocznie składa Zebraniu Przedstawicieli raport oceny funkcjonowania w Banku Polityki wynagradzania za rok podlegający ocenie (poprzedni rok obrotowy).

## § 24

1. Rada Nadzorcza w celu sprawnego działania wybiera spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z:
  - 1) Przewodniczącego,
  - 2) Zastępcy Przewodniczącego,
  - 3) Sekretarza,
2. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.

## § 25

1. Posiedzenia Rady zwołuje Przewodniczący Rady lub jego Zastępca w miarę potrzeby, oraz na wniosek 1/3 (jednej trzeciej) członków Rady lub Zarządu Banku, nie rzadziej niż co dwa miesiące.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu Banku oraz inne zaproszone przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej osoby.
3. W posiedzeniach Rady dotyczących kontroli oraz ryzyka braku zgodności bierze udział pracownik wykonujący zadania związane z ryzykiem braku zgodności.
4. Bank zobowiązany jest powiadomić zarząd Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o posiedzeniu Rady, w porządku którego rozpatrywane będą sprawy związane z audytem wewnętrznym.
5. Rada Nadzorcza 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 razie równości głosów za i przeciw decyduje głos Przewodniczącego, a w razie jego nieobecności głos Zastępcy Przewodniczącego, z wyłączeniem głosowań 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.

#### **4.5. Zarząd Banku**

##### **§ 26**

1. Zarząd Banku kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.
2. Zarząd Banku składa się z 3 (trzech) osób w tym Prezesa i 2 (dwóch) Wiceprezesów .
3. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu Banku. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady Nadzorczej w ramach Procedury oceny odpowiedniości członka Zarządu Banku.
4. Członków Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu Banku polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi

- należytego wykonywania obowiązków.
5. należytego wykonywania obowiązków.
  6. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
  7. Powołanie pozostałych członków Zarządu Banku następuje na wniosek Prezesa Zarządu Banku.
  8. (uchylony)
  9. Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku powinno stanowić główny obszar działalności zawodowej członka Zarządu Banku. Spełnienie tego kryterium podlega ocenie Rady w ramach Procedury oceny kwalifikacji członka Zarządu.
  10. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu Banku i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu Banku i zmianie jego składu oraz informację o ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu Banku, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

## § 27

1. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają co najmniej 2 (dwaj) członkowie Zarządu Banku lub 1 (jeden) członek Zarządu Banku i osoba do tego przez Zarząd Banku upoważniona (pełnomocnik) albo 2 (dwóch) pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd Banku.
2. Oświadczenia woli w imieniu Banku przy zawieraniu umów rachunku bankowego, o których mowa w treści art. 49 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, składa członek Zarządu Banku lub pełnomocnik ustanowiony bezpośrednio przez Zarząd Banku.
3. Pisemne oświadczenie woli Zarząd Banku składa przez zamieszczenie swych podpisów pod nazwą Banku.
4. Zarząd Banku działając kolegialnie podejmuje decyzje oraz, w sprawach tego wymagających określonych w Regulaminie działania Zarządu Banku, decyzje w formie uchwał. Decyzje i uchwały zapadają większością głosów. W przypadku równości głosów decydującym jest głos Prezesa Zarządu Banku, a w przypadku jego nieobecności -

- członka Zarządu Banku jego zastępującego, z wyłączeniem głosowań tajnych.
5. Prezes kieruje pracą Zarządu Banku, zwołuje posiedzenia i ustala ich porządek.
  6. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w miarę potrzeby i są protokołowane.
  7. Udział w posiedzeniach jest obowiązkowy. W sytuacjach uzasadnionych posiedzenie Zarządu Banku może odbywać się w składzie niepełnym, z zastrzeżeniem, iż Zarząd Banku podejmuje uchwały, jeśli w posiedzeniu bierze udział co najmniej połowa członków Zarządu Banku w tym Prezes lub członek Zarządu Banku jego zastępujący.
  8. W posiedzeniu Zarządu Banku mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej i inne zaproszone osoby.
  9. Protokół z posiedzenia Zarządu Banku podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu członkowie Zarządu Banku.
  10. W okresie między posiedzeniami członkowie wykonują swoje czynności w ramach przyjętego podziału kompetencji.
  11. Funkcjonowanie, tryb pracy oraz szczegółowy podział kompetencji dla poszczególnych Członków Zarządu Banku określa Regulamin działania Zarządu Banku uchwalony przez Radę Nadzorczą.
  12. Rada Nadzorcza zobowiązana jest niezwłocznie uzupełnić skład Zarządu Banku poprzez przeprowadzenie wyborów uzupełniających w przypadku zmniejszenia się jego składu poniżej liczby członków Zarządu wskazanej w strukturze organizacyjnej Banku.

## § 28

1. Do kompetencji Zarządu Banku 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 i Zebrania 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) uchwalanie regulaminu organizacyjnego.
2. Prezes Zarządu Banku:
- 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 Banku lub innych organów Banku,
  - 4)-bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej
  - 5)-koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
  - 6)-sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym.
3. Do obowiązków Prezesa Zarządu Banku i pozostałych członków Zarządu Banku, należy powiadamianie Rady Nadzorczej o toczącym się przeciwko nim postępowaniach karnych lub postępowaniach w sprawie o przestępstwo skarbowe oraz o skazaniu prawomocnym wyrokiem w tych sprawach.
4. Zarząd Banku nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych oraz koordynuje zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności.
5. Niezależna komórka do spraw zgodności podporządkowana jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
6. Zarząd Banku zapewnia komórce do spraw zgodności środki finansowe i kadrowe odpowiednie do wykonywanych przez nią zadań.
7. Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

## § 29

1. Podejmowanie decyzji w sprawach, gdy łączna wartość:
  - 1) zobowiązania w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub

- 2) rozporządzenia aktywami w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku  
odbywa się w trybie określonym w ust. 2, 3 i 4.
2. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące czynności bankowych, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 lub dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd Banku w ramach posiadanego pełnomocnictwa.
3. Decyzje w sprawach o wartości przekraczających granice określone w ust. 1, a dotyczące pozostałych spraw, niewymienionych w ust. 2, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 2 podejmuje Zarząd Banku przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu Banku jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
4. Zasady zgodnie z którymi podejmowane są decyzje, o których mowa w ust. 2 ustala Zarząd Banku po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady.

#### **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 Banku i Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli Banku należy przestrzegać następujących zasad:
  - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu Banku z zastrzeżeniem ust.3,
  - 2) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu Banku oraz osoby pozostające z członkami Zarządu Banku 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 Banku nie może być jednocześnie Przedstawicielem na Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Członkowie Rady i Zarządu Banku nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada Nadzorcza może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia obowiązków członka (członków) Zarządu Banku na okres nieprzekraczający 3 miesięcy.
4. Członek Zarządu Banku, 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. Osoby będące członkami Zarządu Banku lub Rady Banku jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym zebraniu organu, który go wybrał.
3. W przypadku naruszenia przez członka Zarządu Banku zakazu konkurencji o której mowa w ust. 1 Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę o odwołaniu tego członka Zarządu Banku.
4. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu Banku, a w szczególności osoby zajmujące stanowiska kierownika (dyrektora) oddziału, głównego księgowego, z wyłączeniem radców prawnych.

## **5. Tryb wydawania regulacji wewnętrznych**

### **§ 33**

1. Wewnętrzne akty prawne regulujące działalność Banku wydawane są w formie uchwał organów oraz zarządzeń Prezesa Zarządu Banku i decyzji członków Zarządu Banku.
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 Zarządów Banku regulują na bieżąco działalność Banku oraz zawierają dyspozycje wykonania określonych czynności dla poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

4. Zebranie Przedstawicieli uchwała statut, regulamin Zebrania Przedstawicieli, regulamin działania Rady Nadzorczej oraz regulamin wyboru Rady Nadzorczej.
5. Rada Nadzorcza uchwała regulamin działania Zarządu Banku, regulamin zawierania transakcji finansowych z członkami organów Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz z podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, strukturę organizacyjną Banku .
6. Zarząd Banku uchwała regulaminy i instrukcje normujące całokształt zagadnień działalności Banku w poszczególnych obszarach jego działania, a nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów.
7. Członkowie Zarządu Banku podejmują decyzje zgodnie z uchwalonym podziałem kompetencji.
8. Prezes Zarządu Banku w ramach podziału kompetencji podejmuje między innymi decyzje w zakresie organizacji wewnętrznej Banku, w sprawach pracowniczych oraz przeprowadzania kontroli wewnętrznej.

## **6. System zarządzania ryzykiem**

### **§ 33a**

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem 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.

## **7. System kontroli wewnętrznej**

### **§ 34**

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.

### **§ 35**

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, 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.

**§ 36**  
**(uchylony)**

**§ 37**  
**(uchylony)**

## **8. Gospodarka finansowa Banku**

**§ 38**

1. Bank prowadzi działalność gospodarczą na zasadach rachunku ekonomicznego.
2. 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 funduszy własnych i współczynnika wypłacalności.
3. Za prawidłowe i terminowe sporządzenie planu finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
4. Przy opracowywaniu planu finansowego Zarząd Banku uwzględnia:
  - 1) roczny plan działalności,
  - 2) zasadę efektywnego działania zapewniającą pokrycie kosztów działania i zobowiązań z uzyskiwanych przychodów oraz realny wzrost funduszy własnych,

- 3) strategię działania,
- 4) strategię Spółdzielczej Grupy Bankowej (zrzeszenia).
5. Zarząd Banku zatwierdza ustalone w formie pisemnej zasady (politykę) rachunkowości oraz ich zmiany jako dokumentację zasad rachunkowości.
6. 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.
7. 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.

## § 39

1. Roczne sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu pod względem rzetelności i prawidłowości.

2. Wyboru podmiotu przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego dokonuje Rada.
3. Badanie 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 Banku zobowiązany jest złożyć zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe do ogłoszenia w ciągu 15 dni od dnia jego zatwierdzenia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty.
6. Ogłoszenie wpisu o złożeniu sprawozdania finansowego następuje w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
7. Zarząd Banku zobowiązany jest przekazać do Komisji Nadzoru Finansowego, SGB-Banku S.A. oraz Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta oraz odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia.

#### **§ 40**

1. Podział zysku lub pokrycie straty netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego poprzedzonego sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta.
2. Uchwałę o podziale zysku / pokryciu straty netto podejmuje Zebranie Przedstawicieli.
3. Zysk netto przeznacza się na:
  - 1) fundusz zasobowy,
  - 2) fundusz rezerwowy,
  - 3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
  - 4) cele określone w uchwale Zebrania Przedstawicieli,
  - 5) oprocentowanie udziałów.
4. W przypadku przeznaczenia części zysku netto na oprocentowanie udziałów, oprocentowaniu podlegają udziały wniesione przez wszystkich członków Banku, w tym również udziały byłych członków ( ich spadkobierców ), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
5. 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.

6. Członek Banku uczestniczy w podziale zysku za dany rok obrotowy proporcjonalnie do ilości zadeklarowanych udziałów i okresu ich posiadania.
7. W przypadku wypowiedzenia członkostwa lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych, należny zysk oblicza się przyjmując rzeczywistą liczbę dni posiadania przez członka udziałów, w okresie od pierwszego stycznia roku obrotowego do ostatniego dnia okresu wypowiedzenia lub żądania zwrotu udziałów nadobowiązkowych.

#### **§ 41**

1. Strata bilansowa w Banku pokrywana jest według zasad i w terminach określonych w programie postępowania naprawczego, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.”,
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 osiągniany przez Bank jest przeznaczony 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.

#### **§ 42**

1. Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne, służącą 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 ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.
4. Bank rozwiązuje rezerwę, jeżeli w ocenie Banku ustały przesłanki będące podstawą jej utworzenia.
5. Szczegółowe zasady tworzenia i wykorzystania rezerwy na ryzyko ogólne określa regulamin uchwalony przez Zarząd Banku.

## 9. Fundusze Banku

### § 43

1. Funduszami własnymi Banku są:

- 1) funduszu udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich i 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 części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 3) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego, 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 obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez niezależnych biegłych rewidentów.

2. Źródło funduszu zasobowego lub rezerwowego, o których mowa w ust. 1 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, którego bank jest uczestnikiem.

### § 44

1. Bank może zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli tworzyć inne fundusze z podziału wyniku finansowego netto przeznaczone na:
  - 1) fundusz społeczno-kulturalny, tworzony z części zysku netto, a jego wykorzystanie określa regulamin uchwalony przez Radę,
  - 2) zwiększenie środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
2. Funduszy, o których mowa wyżej nie zalicza się do funduszy własnych Banku.

## **10. Łączenie i likwidacja Banku**

### **§ 45**

Bank może w każdym czasie połączyć się z innym bankiem spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrania Przedstawicieli łączących się banków, podjętych większością 2/3 (dwóch trzecich) oddanych głosów przy zachowaniu innych warunków określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

### **§ 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 wymaga uchwały Zebrania Przedstawicieli podjętej większością 2/3 (dwóch trzecich) głosów.
2. Uchwała Zebrania Przedstawicieli, o której mowa w ust. 1, pod rygorem nieważności, winna być sporządzona w formie aktu notarialnego.
3. W przypadkach określonych przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa zmiana Statutu wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Podjęcie uchwały przez Zebranie Przedstawicieli o której mowa w ust. 1 powinno nastąpić po uzyskaniu zezwolenia o którym mowa w ust. 3.
5. Każdorazowa zmiana Statutu musi zostać zgłoszona w terminie 30 (trzydziestu) dni do Krajowego Rejestru Sądowego.
6. Zmiana Statutu nie wywołuje skutków prawnych przed jej wpisaniem do rejestru.

## **12. Przepisy końcowe**

### **§ 48**

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