

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2024 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej Banku

W roku 2024, Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie zwanego dalej Bankiem pracowała w 7 osobowym składzie do miesiąca maja:

1. Elżbieta Majewska – jako Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
2. Krzysztof Szostak – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
3. Janusz Samsonowicz – jako Sekretarz Rady,

oraz członkowie Rady:

4. Michał Łapiński,
5. Tomasz Pasiuk,
6. Janina Sobecka, która zrezygnowała z członkostwa w Radzie Nadzorczej w maju 2024 roku,
7. Jan Żukowski.

Rada Nadzorcza w liczbie 6 członków, po wygaśnięciu mandatu Pani Sobeckiej, spełniała wymogi ilościowe § 28 Statutu Banku, mogła nadal realizować i realizowała w pełni swoje zadania regulaminowe.

II. Komitet Audytu

Komitet Audytu jako niezależna komórka Rady Nadzorczej działał w składzie:

- Michał Łapiński – przewodniczący
- Tomasz Pasiuk – członek.
- Janina Sobecka – członek do maja 2024 roku,
- Jan Żukowski – członek od 29 maja 2024 powołany do Komitetu w związku ze złożoną rezygnacją przez Panią Janinę Sobecką.

Zadania Komitetu Audytu są określone w Regulaminie Komitetu Audytu zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą. W 2024r. Komitet Audytu odbył 7 posiedzeń, na których były przygotowywane opinie i informacje dla Rady Nadzorczej all gremium, dotyczące między innymi:

- Zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- Badania sprawozdania finansowego Banku, w tym kontaktów z biegłym rewidentem i wydania opinii do oceny wykonania czynności rewizji finansowej oraz procesu sprawozdawczości finansowej.

III. Forma i tryb sprawowania nadzoru.

W roku 2024 Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku między innymi podczas posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach uczestniczyli członkowie Zarządu, a także inne zaproszone osoby referujące zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają. Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024r., Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń.

Wszystkie posiedzenia Rady odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy 100 procentowej z jednym wyjątkiem, frekwencji i zaangażowaniu członków.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w roku 2024 znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku. Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Banku.

W roku 2024 Rada Nadzorcza uczestniczyła w szkoleniach organizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia, były to:

- „SKW + Compliance – Proces oceny funkcjonowania Banku przez Rady Nadzorcze w oparciu o informacje przygotowane przez Zarząd Banku, w tym najczęstsze nieprawidłowości zidentyfikowane podczas inspekcji KNF (...)”.
- Wprowadzenie do zagadnień ESG (jako ryzyka wpływającego na wszystkie tradycyjne kategorie ryzyka finansowego).

IV. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

Na przestrzeni roku 2024 prace Rady przebiegały zgodnie z planem pracy, przy pełnym zaangażowaniu wszystkich jej członków. W trakcie obrad Rada Nadzorcza podjęła 40 uchwał dotyczących m. in.:

1. zatwierdzenia planów: handlowego oraz finansowego, pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych oraz działania st. ds. zgodności na rok 2025.
2. zatwierdzenia zmian w strukturze organizacyjnej i regulaminie organizacyjnym banku, w strategii Banku na lata 2021 – 2025 oraz w planie finansowym na lata 2023-2025.
3. zatwierdzenia nowego brzmienia:
 - polityk: Bezpieczeństwa informacji, Bezpieczeństwa w zakresie usług płatniczych, polityki w zakresie bancassurance, oceny odpowiedniości członków zarządu banku, zarządzania ryzykami występującymi w działalności bankowej (*ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, kredytowym i ryzykiem koncentracji zaangażowań*),
 - regulaminów: zmiennych składników wynagrodzeń, oraz kontroli wewnętrznej i matrycy funkcji kontroli,

- instrukcji systemu informacji zarządczej,
 - procedury zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych, instrukcji outsourcingu;
4. weryfikacji Polityki (zasad) ujawniania informacji podlegających ogłaszaniu.
 5. wynagrodzeń członków zarządu
 6. ocen rocznych za 2023r:
 - stosowania zasad ładu korporacyjnego w tym funkcjonowania polityki wynagrodzeń oraz adekwatności ładu wewnętrznego,
 - adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, St. ds zgodności oraz efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - systemu zarządzania ryzykiem, w tym efektywności zarządzania ryzykiem prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu w Banku,
 - adekwatności regulacji wewnętrznych dot. funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania
 - odpowiedzialności indywidualnej oraz zbiorowej Zarządu Banku i Komitetu Audytu;
 7. przyjęcia planów działania Rady Nadzorczej oraz Stanowiska zgodności na 2025r.
 8. wyboru przedstawiciela na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 9. udzielenia kredytu członkowi Rady Nadzorczej oraz przyznania uznaniowej członkom zarządu.

Na podstawie analizy sprawozdań otrzymywanych z funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej, Rada nadzorowała zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego oraz poprawność funkcjonowania poszczególnych obszarów działalności bankowej, w tym;

1. wykonanie planu finansowego,
2. spełnianie wymogów ostrożnościowych,
3. przestrzeganie Strategii Banku, procedur i planów, w tym w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego,
4. wyniki działalności placówek Banku,
5. efekty działań windykacyjnych,
6. realizację Polityki kadrowej,
7. stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku zrealizowała w roku 2024 wszystkie zadania zdefiniowane w przepisach zewnętrznych i w regulacjach wewnętrznych Banku , zgodnie z przyjętym planem pracy.

V. Ocena stosowania wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono na podstawie przeglądu sprawozdań i informacji zarządczych przedłożonych przez Zarząd Banku, a sporządzonych przez Stanowisko ds Zgodności, Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykiem. Stwierdzono, że Zarząd Banku

wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w uch nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym (ładem wewnętrznym) stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na podstawie oceny Rada stwierdza, że:

1. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom i odpowiednio do sytuacji modyfikowanej, także dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli i zarządzania ryzykiem.
2. Dopełnianie się indywidualnych kompetencji członków zarządu umożliwia odpowiedni poziom i skuteczność zarządzania Bankiem.
3. Będąc instytucją zaufania publicznego Bank prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanych usługach, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
6. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
7. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, stanowi także element zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
8. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i właścicielom Banku.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku, nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu Banku, zamieszczonym na stronie internetowej Banku. Reasumując stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

VI. Ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń Banku

W związku z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie zarządzania ryzykiem (...) w Banku funkcjonują; Polityka wynagrodzeń, Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń i Regulamin wynagradzania członków zarządu zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Regulamin wynagradzania pracowników przyjęty przez Zarząd.

Regulacje te obejmują zasady przyznawania i wypłaty stałych oraz zmiennych składników wynagrodzeń, uwzględniają przepisy Prawa oraz regulacje nadzorcze. Zgodnie z wymogami Ustawy Prawo bankowe opis Polityki wynagrodzeń jest zamieszczony na stronie internetowej Banku.

Kontrole wewnętrzne oraz zewnętrzne które miały miejsce w roku 2024 nie wykazały przypadków naruszenia Polityki wynagrodzeń (...). Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzeń.

VII. Wyniki kontroli i lustracji

W roku 2024 przeprowadzone były w Banku:

1. Inspekcja Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym za okres 31.12.2021r – 31.12.2023. W jej wyniku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi upomnienia oraz wydała zalecenia, które zostały zrealizowane zgodnie z harmonogramem. Realizacja zaleceń wpłynęła na poprawę skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i jakości zarządzania ryzykiem.
2. Lustracja pełna, której celem było zbadanie legalności, gospodarności i rzetelności całokształtu działalności Banku za okres 01.09.2018 r – 30.09.2021 roku. Lustracja nie wykazała nieprawidłowości w dokumentacji i prowadzeniu spraw które były przedmiotem badania. W tej sytuacji Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwały zatwierdzającej pozytywne wyniki badania.

VIII. Ocena pracy Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2024 roku oraz Sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem z badania sprawozdania finansowego i opinią Komitetu Audytu, Rada pozytywnie ocenia uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

W ocenie Rady Nadzorczej stwierdzone podczas inspekcji KNF nieprawidłowości mieściły się w granicach ryzyka działalności bankowej prowadzonej z należytą starannością. Podsumowując ocenę odpowiedniości Rada uznała, że Zarząd all gremium jak też jego poszczególni członkowie dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Białystok, 29 kwietnia 2025r.

Rada Nadzorcza

Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego

w Zabłudowie