

Samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2022 rok.

I. Samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych.

Zgodnie z zapisami § 14 ust. 2 Regulaminu działania, Rada Nadzorcza dokonała przeglądu regulacji wewnętrznych dotyczących jej funkcjonowania, w tym :

1. „Regulaminu działania Rady Nadzorczej” stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 1/15/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 22.06.2022r.,
2. „Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej” stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 1/2/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 22.06.2022r.,
3. „Polityki odpowiedzialności członków Zarządu Banku, Członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje” – w zakresie dotyczącym Rady Nadzorczej, stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 1/3/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 22.06.2022r.,
4. „Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej” stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 1/4/2022 Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 22.06.2022r.
5. „Regulaminu działania Komitetu Audytu” stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 6/5/2021 Rady Nadzorczej z dnia 28.12.2021r.,
6. „Procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych oraz zasady współpracy z biegłym rewidentem i firmą audytorską” stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 20/2019 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2022r.,
7. „Polityki wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych” stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 19/2019 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2019r.,
8. „Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą ustawowe badanie sprawozdań finansowych Banku dozwolonych usług niebędących badaniem” stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 18/2017 Rady Nadzorczej z dnia 19.10.2017r.

Przeglądu dokonano pod kątem zgodności z przepisami prawa zewnętrznego, w tym rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, zgodności z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi, adekwatności a także skuteczności wypełniania przez Radę Nadzorczą, w tym Komitet Audytu, zadań regulaminowych i funkcji nadzorczych.

Wyżej wymienione regulacje wewnętrzne były adekwatne do skali i profilu ryzyka prowadzonej przez Bank działalności w 2022r.

Uwzględniając wyniki przeglądu dokonanego przez Komitet Audytu w dniu 11.05.2023r. Rada Nadzorcza dokonała aktualizacji regulacji wymienionych w poz. 6 – 8.

Aktualizacja związana była z nowelizacją ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym wprowadzona ustawą z dnia 31 marca 2020r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw. Zmieniono nazwę organu administracji publicznej sprawującego nadzór nad działalnością biegłych rewidentów – zadania Komisji Nadzoru Audytowego przejęła nowa agencja wykonawcza Polska Agencja Nadzoru Audytowego (PANA) oraz dostosowano okres rotacji firm audytorskich do przepisów wynikających z rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli :

- 1) uzupełnienie wykazu jej kompetencji wyszczególnionych w § 2 ust. 2 „Regulaminu działania (...)”

o zadania polegające na nadzorowaniu i monitorowaniu procesu wdrażania ram zarządzania wewnętrznego i kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi wymogami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w związku ze stanowiskiem UKNF dotyczącym AMLRO z 1 grudnia 2022r.,

2) wykreślenie z wykazu kompetencji Rady Nadzorczej pkt 28 w § 2 ust. 2 tj. zadań związanych z funkcjonowaniem Komitetu Kredytowego w związku ze zmianą w Statucie.

II. Samoocena skuteczności działania Rady Nadzorczej.

W roku 2022 Rada Nadzorcza wykonywała swoje obowiązki z należytą starannością i zaangażowaniem, a także dokonywała ocen na podstawie własnego niezależnego osądu oraz obiektywnych i merytorycznych argumentów. Członkowie Rady Nadzorczej podejmowali decyzje zgodnie z tymi ocenami, dokładnie rozumieli obowiązujące w Banku zasady zarządzania oraz swoją rolę, a także poświęcali odpowiednią ilość czasu na przygotowywanie się do posiedzeń.

Podsumowując samoocenę Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła skuteczność swego działania w 2022 roku.

Rada Nadzorcza

Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego

w Zabłudowie