

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2022 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej Banku

Obecnie Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie zwanego dalej Bankiem pracuje w 7 osobowym składzie, a funkcje w niej pełnią:

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,
7. Jan Żukowski.

W 2022 roku nastąpiła zmiana składu Rady Nadzorczej na podstawie wyborów przeprowadzonych 22 czerwca. Do składu Rady wybrano 4 nowe osoby.

Niniejsze sprawozdanie dotyczy pracy Rady Nadzorczej w 2022 roku bez względu na zmiany jej składu.

II. Forma i tryb sprawowania nadzoru.

W roku 2022 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 inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają. Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022r., Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń w następujących terminach: 19.01; 12.04; 26.05; 28.06; 18.08; 02.09; 16.11; 21.12.

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy wysokiej frekwencji i zaangażowaniu członków Rady.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w roku 2022 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. Ponadto, w grudniu 2022 roku Rada Nadzorcza Banku wzięła udział (w trybie zdalnym) w szkoleniu: „Kompendium wiedzy Członka Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym”

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2022 Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. Prace Rady przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków. W trakcie obrad Rady nadzorczej podjęto 44 uchwały. Dotyczyły one m. in.:

1. zatwierdzenia planów: pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych, handlowego oraz finansowego na rok 2022, następnie korekt tych planów w związku z trudną sytuacją rynkową,
2. zatwierdzenia zmian w: Strategii Banku na lata 2021-2025, Strategii zarządzania portfelem ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Zasadach (polityce)

rachunkowości, Polityce kapitałowej, Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje.

3. zatwierdzenia nowego brzmienia: Polityki zatwierdzania nowych produktów, Polityki zgodności, Polityki wynagrodzeń, Polityki zarządzania ryzykiem płynności, Polityki kapitałowej, Instrukcji dokonywania przeglądów zarządczych, Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje, Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń, Procedury anonimowego zgłaszania przez Pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, Polityk związanych z zarządzaniem ryzykami występującymi w działalności bankowej.
4. zatwierdzenia zmian w Systemie kontroli wewnętrznej.
5. weryfikacji Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu,
6. przyjęcia planów działania; Rady Nadzorczej oraz stanowiska zgodności na 2023 rok,
7. ustalenia liczby przedstawicieli na ZP oraz liczby i struktury grup członkowskich,
8. oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz oceny kolegalnej Zarządu,
9. oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w tym ryzyka braku zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
10. zmiany w składzie Zarządu oraz wynagrodzeń członków zarządu,
11. zmiany struktury organizacyjnej i Regulaminu organizacyjnego,
12. powołania nowego składu Komitetu Audytu oraz dokonania jego oceny kolegalnej,
13. wystąpienia z Podlaskiego Klubu Biznesu.

Na podstawie analizy sprawozdań otrzymywanych z funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej, Rada nadzorowała zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk 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 zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego,
4. stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego,
5. wyniki działalności placówek Banku,
6. realizację procesu zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
7. efekty działań windykacyjnych,
8. realizację Polityki kadrowej.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego

W związku z zapisami Instrukcji systemu informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę wdrożenia i przestrzegania ładu wewnętrznego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty i informacje zarządcze przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. Zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Stanowisko ds.

Zarządzania Ryzykiem. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził na podstawie uch nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym oraz ładem wewnętrznym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, 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, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
2. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
3. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
4. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
5. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i właścicielom Banku.
7. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

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 w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zasady ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego.

V. Ocena realizacji Polityki wynagrodzeń osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka Banku

W związku z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie zarządzania ryzykiem (...) w Banku funkcjonuje Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń oraz Polityka wynagrodzeń zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

Regulacje te obejmują zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników:

1. Radzie Nadzorczej (tylko stałe składniki wynagradzania),

2. Zarządowi.

Zmienne składniki wynagradzania w formie premii uznaniowej członkom Zarządu przyznaje Rada Nadzorcza na podstawie oceny jakościowej i ilościowej.

W 2022r. nie wystąpiły naruszenia Polityki wynagrodzeń (...), żadna kontrola wewnętrzna ani zewnętrzna nie wykazała nieprawidłowości w tym zakresie.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzeń.

Zgodnie z wymogami art. 111a ust.4 i 5 Ustawy Prawo bankowe opis Polityki wynagrodzeń jest zamieszczony na stronie internetowej Banku

VI. Wyniki kontroli

W 2022r., w okresie od 22 sierpnia do 02 września audytorzy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzili w Banku audyt kompleksowy ograniczony obejmujący obszar zarządzania ryzykiem kredytowym. Wyniki kontroli wykazały ze poziom ryzyka rezydualnego obszarze ryzyka kredytowego jest podwyższony i wymaga istotnej poprawy. Zalecenia naprawcze wydane po tym audycie zostały w pełni zrealizowane do dnia 31.12.2022r.. W ciągu minionego roku były ponadto realizowane wnioski pokontrolne z lustracji przeprowadzonej w roku 2021 zgodnie z zatwierdzonym harmonogramem.

VII. Ocena pracy Zarządu Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego w 2022r.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2022 roku oraz Sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się z opiniami i raportami audytora z badania sprawozdania finansowego za 2022 rok, Rada pozytywnie ocenia pracę Zarządu oraz uzyskane wyniki.

Podsumowując powyższą ocenę Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających ww sprawozdania oraz uchwał udzielających absolutorium członkom Zarządu.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za 2022 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie części zysku netto na (dywidendę) czyli oprocentowanie udziałów, zaś pozostałą kwotę w całości na fundusz zasobowy. Wykonanie rekomendacji pozwoli na podniesienie poziomu kapitałów własnych, co jest niezmiernie istotne w trudnej sytuacji gospodarczej, jak również umożliwi dalsze bezpieczne prowadzenie działalności Banku.

VIII. Komitet Audytu

W dniu 28.06.2022 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu w składzie:

1. Michał Łapiński – przewodniczący
2. Janina Sobecka – członek,
3. Tomasz Pasiuk - członek.

Zadania Komitetu Audytu są określone w Regulaminie Komitetu Audytu zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

W 2022r. Komitet Audytu odbył 8 posiedzeń, na których były przygotowywane opinie i informacje dla pozostałych członków Rady Nadzorczej dotyczące między innymi:

1. Zarządzania ryzykiem braku zgodności,
2. Adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
3. Sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku,
4. Wykonania zaleceń audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

IX. Podsumowanie

Rada Nadzorcza Banku w roku 2022 zrealizowała wszystkie zadania zdefiniowane w przepisach zewnętrznych i w regulacjach wewnętrznych Banku – zgodnie z przyjętym planem pracy. Podsumowując całokształt, Rada Nadzorcza Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie pozytywnie ocenia skuteczność swego działania w roku sprawozdawczym.

Białystok, 11.05.2023r.

***Rada Nadzorcza Podlasko - Mazurskiego
Banku Spółdzielczego w Zabłudowie***