

Samooocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

**oraz skuteczności jej działania
w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku**

I. Podstawa przeprowadzenia samooceny

Niniejsza samooocena została przeprowadzona w celu zrealizowania przez Radę Nadzorczą jej obowiązku wynikającego z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z którą „Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej powinna być regularnie poddawana samooocenie oraz ocenie przez walne zgromadzenie (zebranie przedstawicieli).”

II. Zadania Rady Nadzorczej oraz ich uwzględnienie w regulacjach wewnętrznych Banku

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w zakresie określonym przepisami prawa, w tym w szczególności Prawa bankowego, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawa spółdzielczego, a także regulacji wewnętrznych Banku, w tym w szczególności Statutu Banku oraz Regulaminu działania Rady Nadzorczej i Regulamin Komitetu Audytu oraz innych regulacji wewnętrznych Banku, w których szczegółowo uregulowano jej obowiązki, także wynikające z rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza działa w oparciu o roczne plany pracy, których celem jest zapewnienie skutecznego wykonywania jej obowiązków wynikających ze wskazanych wyżej przepisów i regulacji wewnętrznych.

III. Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej

Jednym z obowiązków Rady Nadzorczej, wynikającym §14 ust. 2 jej Regulaminu działania jest dokonywanie przeglądów oraz oceny regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady pod kątem ich adekwatności do przyjętych w Banku rozwiązań i funkcjonujących procesów. W tym zakresie Rada Nadzorcza, stwierdzając konieczność modyfikacji tych regulacji, wynikającą na przykład z niedostatecznego opisanie w nich określonych rozwiązań lub procesów w Banku, podejmuje inicjatywę ich zmian. Adekwatność regulacji wewnętrznych Rada Nadzorcza oceniała także w toku opiniowania lub zatwierdzania nowych regulacji oraz wprowadzanych do nich zmian, inicjowanych przez Zarząd Banku.

W związku ze zmianą Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF, aktualizacji wymaga „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje”. Zarząd Banku zaproponował przyjęcie odrębnych polityk dla tych trzech grup. Rada Nadzorcza przychyliła się do tej propozycji.

Zmiana Metodyki oceny odpowiedniości, o której mowa, powoduje potrzebę uporządkowania zapisów zawartych zarówno w Polityce powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej jak i Regulaminie działania Rady Nadzorczej w zakresie doprecyzowania terminów wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej.

W ocenie Rady Nadzorczej należy stwierdzić, że Statut Banku, Regulamin działania Rady Nadzorczej i Regulamin Komitetu Audytu oraz pozostałe regulacje wewnętrzne Banku, z których wynikają obowiązki dla Rady Nadzorczej, zapewniają pełne i adekwatne wypełnianie przez Radę Nadzorczą jej zadań, w tym funkcji nadzorczych. Regulacje te bowiem z jednej strony szczegółowo opisują zakres zadań Rady Nadzorczej w tym Komitetu Audytu, z drugiej strony zaś nakładają na Zarząd i/lub komórki organizacyjne Banku określone obowiązki, których wykonanie służy prawidłowemu i sprawnemu realizowaniu zadań Rady Nadzorczej.

IV. Samoocena skuteczności działania Rady Nadzorczej

Dokonując oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej, zweryfikowano, czy i w jaki sposób poszczególne zadania Rady, wynikające ze Statutu Banku oraz regulacji wewnętrznych, zostały przez nią zrealizowane. Ocena ta objęła konkretne czynności realizowane w roku 2023 i udokumentowane protokołami z posiedzeń Rady.

W ramach tej oceny uwzględniony został także obowiązujący w Banku system informacji zarządczej, uregulowany Instrukcją służbową określającą szczegółowo zasady oraz tryb sporządzania i obiegu sprawozdań/informacji zarządczych adresowanych do kierownictwa Banku, w tym Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Czynności i decyzje podejmowane przez Radę Nadzorczą, w celu skutecznego wykonania jej obowiązków, wyrażane były także w podejmowanych uchwałach Rady co znalazło swoje odbicie w rocznym sprawozdaniu z działalności tego organu.

Podsumowując samoocenę Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania w 2023 roku.