

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za 2023 rok.

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej Banku

W roku 2023, Rada Nadzorcza Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie zwanego dalej Bankiem pracowała w 7 osobowym składzie:

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

oraz członkowie Rady:

4. Michał Łapiński,
5. Tomasz Pasiuk,
6. Janina Sobecka,
7. Jan Żukowski.

II. Forma i tryb sprawowania nadzoru.

W roku 2023 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 2023r., Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń w następujących terminach: 24.02; 29.03; 11.05; 27.06; 24.08; 09.11; 28.12.

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 2023 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 2023 Rada Nadzorcza uczestniczyła w dedykowanym członkom rad nadzorczych webinarium: „Ład korporacyjny – zasady przeprowadzania oceny odpowiedzialności członków rad nadzorczych i zarządów banków”. Ponadto zapoznała się przygotowanymi przez St. ds. zgodności prezentacjami :

- (na podst. webinarium SSOZ BPS) „Przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy . Ryzyko operacyjne + Compliance AML”,
- „ Strategia działania banku spółdzielczego z uwzględnieniem ESG¹”.

¹ *environmental, social, governance = środowisko, społeczeństwo, zarządzanie*

III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2023 Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. Prace Rady przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków. W trakcie obrad Rady nadzorczej podjęto 58 uchwał. Dotyczyły one m. in.:

1. zatwierdzenia planów: pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych, handlowego oraz finansowego na rok 2023, finansowego na lata 2023-2025, raportu banku z zakresu adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu,
2. zatwierdzenia zmian w: strategii Banku na lata 2021-2025, zasadach (polityce) rachunkowości, Polityce kapitałowej oraz regulaminach: działania zarządu i organizacyjnym,
3. zatwierdzenia nowego brzmienia:
 - polityk: zgodności, płynności, różnorodności, ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego, outsourcingu, zarządzania ryzykami występującymi w działalności bankowej (*ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem utraty reputacji, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem operacyjnym, kredytowym i ryzykiem koncentracji zaangażowań*), polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje,
 - regulaminów: kontroli wewnętrznej, funkcjonowania komórki ds zgodności, wynagradzania członków zarządu,
 - instrukcji outsourcingu,
 - strategii zarządzania portfelem ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
4. weryfikacji Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu,
5. oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem prania brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w Banku,
6. oceny przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego w 2022r,
7. przyjęcia planów działania Rady Nadzorczej oraz stanowiska zgodności
8. zmiany w składzie Zarządu oraz dokonania, w związku z tą zmianą, ocen odpowiedniości członków zarządu i ustalenie wynagrodzeń,
9. odwołania Komitetu Kredytowego i uchylenia regulaminu jego działania
10. zmiany struktury organizacyjnej i Regulaminu organizacyjnego,
11. zakupu udziału w nieruchomości, w której na dzień podjęcia znajdował się oddział Banku oraz komórki organizacyjne centrali banku

12. wyboru przedstawiciela na (zwyczajne i nadzwyczajne) Walne Zgromadzenie Banku Zrzeszającego oraz wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdania finansowego za lata 2024-2025

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 zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego,
4. wyniki działalności placówek Banku,
5. realizację procesu zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
6. efekty działań windykacyjnych,
7. realizację Polityki kadrowej,
8. stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego.

IV. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

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 (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, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

V. Ocena funkcjonowania zasad wynagradzania w 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, zatwierdzone 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 2023r. 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. Ocena pracy Zarządu Podlasko Mazurskiego Banku Spółdzielczego w 2023r.

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2023 roku oraz Sprawozdania finansowego Banku za 2023 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 2023 rok, Rada pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli przyjęcie proponowanego w dalszej części obrad podziału zysku za rok obrotowy 2023. Wykonanie powyższej rekomendacji pozwoli na podniesienie poziomu kapitałów własnych, co umożliwi dalsze bezpieczne prowadzenie działalności Banku.

VII. Komitet Audytu

Komitet Audytu jako niezależną komórką Rady Nadzorczej działał 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 2023r. Komitet Audytu odbył 7 posiedzeń, na których były przygotowywane opinie i informacje dla Rady Nadzorczej all gremium, dotyczące między innymi:

1. Zarządzania ryzykiem braku zgodności,
2. Adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
3. Badania sprawozdania finansowego Banku, w tym kontaktów z biegłym rewidentem

Rada Nadzorcza Banku w roku 2023 zrealizowała wszystkie zadania zdefiniowane w przepisach zewnętrznych i w regulacjach wewnętrznych Banku – zgodnie z przyjętym planem pracy.

VIII. Informacje bieżące.

Z dniem 01.01.2024r., w związku z odejściem na emeryturę Wiceprezes Jolanty Barbary Puławskiej, w skład Zarządu Banku została powołana Pani Danuta Oniszcuk (pkt 3.8 niniejszego sprawozdania), która posiadała mandat Przedstawiciela Grupy Członkowskiej Nr 1 na Zebranie Przedstawicieli Banku. Przed powołaniem, tj. w dniu 17.12.2023r. Pani Danuta Oniszcuk złożyła rezygnację z posiadanego mandatu.

W dniu 23 maja 2024r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej Pani Janina Sobecka złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 24 maja br.

W następstwie tej decyzji skład Rady Nadzorczej zmniejszyła się do 6 osób.

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, § 28 ust.2. :

„Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków.”

Po wygaśnięciu mandatu Pani Sobeckiej, Rada Nadzorcza w liczbie 6 członków nadal spełnia wymogi cytowanego powyżej zapisu Statutu Banku, gdyż jej liczebność nie zmniejsza się poniżej wymaganego minimum. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiedni potencjał merytoryczny aby realizować zadania statutowe tego organu do końca kadencji.

Reasumując, te dwa czynniki łącznie, pozwalają na odstępnie od wyboru uzupełniającego przed końcem trwającej obecnie kadencji Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza

Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

Białystok, 29 maj 2024r.