

Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo Bankowe

Bank opracował i wprowadził regulacje wewnętrzne dotyczące zasad wyboru i oceny członków i organów zarządzających i nadzorczych.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie ze swoim Regulaminem działania oraz Procedurą dokonywania ocen odpowiedności członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego w Banku Spółdzielczym w Narwi.

Zgodnie z przyjętymi zasadami oceny odpowiedności Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności kandydatów/ członków Zarządu Banku a także oceny Zarządu Banku jako organu kolegialnego.

Indywidualnej ocenie odpowiedności kandydata/członka Zarządu Banku podlega:

- 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
- 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków;
- 3) czas poświęcony na wykonywanie obowiązków w Banku i liczba pełnionych funkcji kierowniczych;
- 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;

Indywidualna ocena odpowiedności kandydatów/członków Zarządu dokonywana jest jako:

- a) indywidualna ocena wstępna- przy wyborze do Zarządu Banku;
- b) indywidualna ocena bieżąca- w trakcie kadencji Zarządu Banku.

Indywidualna ocena bieżąca członków Zarządu dokonywana jest raz w roku oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku (dodatkowa indywidualna ocena bieżąca), mającym wpływ na odpowiedność członka Zarządu Banku.

Ocena odpowiedności dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/ członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.

Kolegialna ocena odpowiedności obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Zarząd Banku jako organ Banku decyzji istotnych w obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz obszaru działania, na którym funkcjonuje Banku.

Kolegialnej ocenie odpowiedności Zarządu Banku podlega:

- 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadane przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawienie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności;
- 2) poziom znajomości przez Zarząd Banku jako całości tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie odpowiedzialni są zbiorowo;
- 3) umiejętności kierowania Bankiem;
- 4) ostrożność i stabilność zarządzania Bankiem;
- 5) reputacja Banku, jako pochodna działań członków Zarządu Banku.

Kolegialna ocena odpowiedności dokonywana jest co najmniej raz w roku oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedność zbiorową Zarządu Banku.

Wybory członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli oraz dokonuje oceny ich odpowiedniości.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków Rady Nadzorczej oraz członkowie Rady Nadzorczej w czasie sprawowania swoich funkcji, dają rękojmię sprawowania tych funkcji w sposób określony przepisami prawa, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji swoich funkcji oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przed dokonaniem wyboru (ocena uprzednia) i w czasie sprawowania funkcji członka Rady Nadzorczej oraz dokonuje oceny kolegalnej Rady Nadzorczej jako organu nadzoru.

W toku indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata/ członka Rady Nadzorczej, ocenie podlega:

- 1) reputacja, uczciwość i etyczność;
- 2) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojmia należytego wykonania tych obowiązków;
- 3) liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez członka pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku;
- 4) możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu;
- 5) niezależność oraz wiedza i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedza i umiejętność w zakresie bankowości i usług świadczonych przez Bank w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej sprawującego również funkcję członka Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza jako organ Banku podlega kolegalnej ocenie odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli, polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków organu/ kandydatów dopełnią w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegalnego nadzorowania Banku.

Kolegalna ocena odpowiedniości obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Radę Nadzorczą jako organu Banku decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz obszarów, na którym funkcjonuje Bank.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z wynikami analiz przeprowadzonych przez Przewodniczącego Rady dokumentów przedłożonych przez członków Zarządu, w tym oświadczeń poszczególnych członków Zarządu Banku i oświadczeń Zarządu, na posiedzeniu w dniu 28.04.2020r. dokonała oceny odpowiedniości. Ocena ta miała charakter indywidualny w stosunku do każdego członka Zarządu z osobna jak i kolegalnej w stosunku do zarządu jako całości.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że poszczególni członkowie Zarządu spełniają wymagania w zakresie:

- reputacji, uczciwości i etyczności;
- poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia;
- czasochłonności prowadzonej aktywności zawodowej i pozazawodowej;
- wystąpienia konfliktu interesów z Bankiem i umiejętności zachowania niezależności osądu.

Rada Nadzorcza dokonała również oceny kolegalnej oceny odpowiedniości Zarządu Banku. Rada na podstawie złożonego przez Zarząd oświadczenia pozytywnie oceniła poszczególne aspekty odpowiedniości zbiorowej Zarządu w tym sprawowanie funkcji zarządczych, reputacji Banku jak również wyniki weryfikacji w ramach Zarządu Banku. Oceniła również, biorąc pod uwagę, że Zarząd Banku jako całość działając kolektywnie daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

Zebranie Przedstawicieli działając zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedności członków i kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Narwi, dokonało w dniu 18.08.2020r. oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej w czasie sprawowania funkcji członka Rady oraz dokonała oceny odpowiedności Rady Nadzorczej jako organu nadzoru.

W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania tych funkcji w sposób określony przepisami prawa. Poszczególni członkowie Rady posiadają doświadczenie, wiedzę i umiejętności oraz przebyte szkolenie niezbędne do realizacji swoich funkcji. Reputacja osobista członków nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Kompetencje członków Rady Nadzorczej dopełniają się i pozwalają na odpowiedni poziom kolegiального wykonywania zadań tego organu. Zebranie Przedstawicieli przez głosowanie nad uchwałą o zatwierdzeniu sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2019r. stwierdziła o posiadaniu odpowiedności w stosunku do każdego członka Rady Nadzorczej z osobna jak i kolegialnej w stosunku do Rady Nadzorczej jako całości.

Narew, dnia 2020.08.18

Zarząd Banku

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'K' inside a circle, followed by a vertical line.