

Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Korycinie 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 odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegiального w Banku Spółdzielczym w Korycinie.

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

Indywidualnej ocenie odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 odpowiedniość członka Zarządu Banku.

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

Kolegialna ocena odpowiedniości 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 Bank.

Kolegialnej ocenie odpowiedniości 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 odpowiedniości dokonywana jest co najmniej raz w roku oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość 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 kolegialnej 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 rękojmią 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 umiejętności 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 kolegialnej ocenie odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli, polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków organu/kandydatów dopełniają w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania Banku.

Kolegialna 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 26.02.2021 r. dokonała oceny odpowiedniości. Ocena ta miała charakter indywidualny w stosunku do każdego członka Zarządu z osobna jak i kolegialnej 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 odpowiedniości członków i kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Korycinie, dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w czasie sprawowania funkcji członka Rady oraz dokonała oceny odpowiedniości 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 kolegalnego wykonywania zadań tego organu. Zebranie Przedstawicieli przez głosowanie nad uchwałą o zatwierdzeniu sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2020r. stwierdziła o posiadaniu odpowiedniości w stosunku do każdego członka Rady Nadzorczej z osobna jak i kolegalnej w stosunku do Rady Nadzorczej jako całości.

Korycin 2021.06.12

Zarząd Banku