

Uchwała nr 23...../RN/25
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu

z dnia 21 marca 2025 roku

w sprawie : oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024 rok

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu uchwała co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu, działając na podstawie §27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z §29 ust. 1 pkt 4) lit. e) Statutu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu.

§ 2

Rada Nadzorcza, w oparciu o posiadane informacje, raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, stwierdza, że Polityka ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu nie była w pełni przestrzegana, a także ocenia, że zarządzanie Zasadami Ładu Korporacyjnego w roku 2024 nie było w pełni adekwatne i skuteczne.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników”
w Opolu

Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Mieczysław Grybek

Sekretarz Rady Nadzorczej
Roman Poznań

W głosowaniu jawnym uczestniczyło 7.... Członków Rady Nadzorczej

Głosów za oddano 7.....

Głosów przeciw oddano —.....

Głosów wstrzymujących się —.....

Nie uwaga, uwaga
RADCA PRAWNY
Janusz Hrynyszyn
OP 832/2008

Sprawozdanie

dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego za 2024 rok dla Zarządu, Rady Nadzorczej

I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego

Stanowisko ds. zgodności dokonało testu dotyczącego weryfikacji i oceny stopnia stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu.

W wyniku testu przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz weryfikacji i oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2024 roku ustalono, że w Banku wystąpiły problemy z przestrzeganiem Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu odpowiadającym Zasadom Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014.

L.p.	Obszar Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym (Rozdział Zasad Ładu Korporacyjnego)	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna banku (Organizacja i struktura organizacyjna)	<p>Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.</p> <p>Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.</p> <p>Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.</p> <p>Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionny, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.</p> <p>Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.</p> <p>Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach</p>

		<p>czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.</p> <p>Bank realizując swoje cele strategiczne uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).</p> <p>Rada Nadzorcza monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.</p> <p>Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania ryzykiem w BS „BR” w Opolu oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.</p> <p>Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.</p> <p>Bank prowadzi politykę kadrową zapewniającą odpowiedni dobór i rozwój kadr.</p> <p>Bank wprowadził Instrukcję postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji w BS „BR w Opolu</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
2.	<p>Relacje z członkami banku</p> <p>(Relacje z udziałowcami)</p>	<p>Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.</p>

	instytucji nadzorowanej)	<p>Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz <i>Zasadami ładu korporacyjnego</i>. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p>Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z <i>Polityki informacyjnej</i> dostępny był w 2024 r. w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku.</p> <p>Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.</p> <p>Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także Polityce unikania konfliktu interesów.</p> <p>Transakcje z osobami powiązаныmi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
3.	Organ zarządzający – Zarząd (Organ zarządzający)	<p>Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku.</p> <p>Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczególnie określających zadania kolegalne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.</p> <p>Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie zdiagnozowano zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów pomiędzy Członkami Zarządu.</p>

		<p>Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedności, Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w przypadku zmian w składzie organu lub raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.</p> <p>W 2024 roku doszło do zmian w składzie Zarządu. Zmiany z 27 września oraz 24 października 2024 r. zostały zaskarżone do Sądu i są w trakcie rozpatrywania.</p> <p>W stosunku do dwóch nowych Członków Zarządu powołanych 24.10.2024 r. pojawiły się wątpliwości odnośnie dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział mógł powodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie Banku. Pojawiły się również wątpliwości czy wobec w/w osób nie zachodził konflikt interesów wobec Banku. Nie da się tego jednoznacznie ustalić z uwagi na braki w dokumentacji pracowniczej w/w osób, w tym brak jest oświadczeń dotyczących konfliktu interesów stanowiących załącznik do Polityki unikania konfliktu interesów. W/w osoby zostały odwołane z funkcji Członków Zarządu w dniu 08.11.2024 r. Skierowano zawiadomienia do Prokuratury odnośnie braków w dokumentacji pracowniczej powyższych osób oraz możliwego pozornego zawarcia umowy o pracę przez te osoby.</p> <p><u>Stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie.</u></p>
4.	Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza (Organ nadzorujący)	<p>Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej</p> <p>Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedności również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.</p>

		<p>Do 08.11.2024 r. w Banku funkcjonował 3 osobowy Komitet Audytu w ramach Rady Nadzorczej. Następnie, pełnienie funkcji Komitetu Audytu przejęła kolegialnie Rada Nadzorcza. Członkowie Rady w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności.</p> <p>W 2024 roku doszło do istotnych zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, kadencji 2022 – 2026.</p> <p>24.10.2024 r. z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej został odwołany Pan Jan Słowik, a w jego miejsce został powołany Pan Marek Magoń. Zmiana ta została zaskarżona do Sądu i jest w trakcie rozpatrywania.</p> <p>Z uwagi na duże wątpliwości odnośnie przestrzegania zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu zostało zwołane nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli w dniach 07- 08 listopada 2024 r. na którym podjęto dyskusję nt. sytuacji w Banku.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli chcąc niezwłocznie przywrócić zasady Ładu Korporacyjnego w Banku podjęło decyzję o zmianach w składzie Rady Nadzorczej Banku kadencji 2022-2026. Dwóch odwołanych członków Rady Nadzorczej zaskarżyło Uchwały Zebrania Przedstawicieli, które odbyło się w dniach 07- 08 listopada 2024 r.</p> <p><u>Stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie.</u></p>
5.	<p>Polityka wynagradzania (Polityka wynagradzania)</p>	<p>Bank przyjął i stosuje Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu oraz Regulamin wynagradzania Pracowników w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu oraz Regulamin wynagradzania członków Zarządu w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu.</p> <p>Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.</p> <p>Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagrodzeń jest poddawane ocenie.</p> <p>Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje</p>

		<p>oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli .</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
6.	Polityka informacyjna (Polityka informacyjna)	<p>Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.</p> <p>Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.</p> <p>Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.</p> <p>Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
7.	Działalność promocyjna i relacje z klientami (Działalność promocyjna i relacje z klientami}	<p>Bank wdrażał zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w Planie Operacyjnym na 2024 rok zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Plan zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta).</p> <p>Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.</p> <p>Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach,</p>

		<p>Tabelach opat i prowizji. Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.</p> <p>Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.</p> <p>Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa Instrukcja rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków klientów w BS „BR” w Opolu. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
8.	<p>Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne)</p>	<p>W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej działający w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej w BS „BR” w Opolu, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.</p> <p>System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).</p> <p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np.

		<p>odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,</p> <p>2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowią: członkowie Zarządu: Prezes, Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych, Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. kontroli, Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji kredytów, Stanowisko ds. wierzytelności trudnych, niezależnie od pierwszej linii obrony,</p> <p>3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS</p> <p>Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji H KNF.</p> <p>Stosowne zapisy zawarte są w Regulaminie funkcjonowania stanowiska ds. zgodności. Powoływanie i odwoływanie osoby na Stanowisko do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie Stanowiska ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p> <p>W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.</p> <p>Bank utworzył Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, które działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanej przez komórki pierwszej linii obrony.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p>
--	--	--

		<p>Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni kolegiально Zarząd do czasu zgody KNF na powołanie Prezesa Zarządu Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez system informacji zarządczej.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
9.	(Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta)	Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Wnioski

W wyniku oceny stopnia zgodności z zasadami Ładu Korporacyjnego w 2024 roku, a także przestrzegania mechanizmów kontrolnych ustalono, że Bank nie zapewniał w pełni zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

Opracował: Stanowisko ds. zgodności – Michał Fedyczkowski

Przyjęto na posiedzeniu Zarządu w dniu 12 marca 2025 r.

Inspektor

 Michał Fedyczkowski

ZARZĄD
 Banku Spółdzielczego
 „Bank Rolników”
 w Opolu

 Marcin Jędrzejewski



Rekomendacja Rady Nadzorczej pełniącej kolegialnie funkcję Komitetu Audytu

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza Banku zwraca uwagę na istotne problemy z ładem korporacyjnym, które występowały w Banku w 2024 roku, co było diagnozowane również przez organ nadzoru. Celem działań podjętych przez Radę Nadzorczą obraną na Zebraniu Przedstawicieli w dniach 07-08 listopada 2024 r. było doprowadzenie do niezwłocznego przywrócenia ładu korporacyjnego w Banku i niezwłocznego ustalenia składu Zarządu odpowiadającego wymogom, o których mowa w art. 22aa ust.1 ustawy Prawo bankowe, a ponadto podjęcia niezwłocznych działań celem uzyskania przez obranego przez Radę Nadzorczą kandydata zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu, co ma istotny walor w obliczu tego, że od 2020 r. w Banku nie został powołany skutecznie Prezes Zarządu. Biorąc pod uwagę powyższe oraz to, że Bank jest instytucją zaufania publicznego oraz ciężącą na Banku i jego organach koniecznością dbałości o bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku depozytów, Rada Nadzorcza pełniąca kolegialnie funkcję Komitetu Audytu ocenia, że w 2024 roku zarządzanie Zasadami Ładu Korporacyjnego nie było w pełni adekwatne i skuteczne.

1.

2.

3.

4.

5.

6.

7.

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21.03.2025