

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania „Polityki Ładu Korporacyjnego” przez Bank Spółdzielczy w Wysokiej za 2021 rok

Obowiązująca w Banku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wysokiej” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zgodnie z zapisami § 26 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wysokiej”, Rada Nadzorcza Banku dnia 15.06.2022 roku przeprowadziła coroczną ocenę stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego.

W wyniku przeglądu, stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził w 2014 roku Uchwałą nr 103/2014 „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego. W Banku wprowadzono również „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wysokiej” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności i specyfiki Banku.

Polityka została przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli, opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bswysoka.pl wraz z oświadczeniem Rady Nadzorczej Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu. Członkowie Komitetu powoływani są spośród członków Rady Nadzorczej, spełniając wymogi niezależności określone Ustawą z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (z późn. zm).

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej, która jest jawna (ujawniona na stronie internetowej Banku) oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności, wyodrębnia kluczowe funkcje w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi stanowiskami. Organizacja działania Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków. Prawa pracowników są chronione. Pracownicy mają zapewniony odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych stanowisk. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zapewniając możliwość korzystania z odpowiednich narzędzi przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku. Do końca 2021r. nie zgłoszono uwag.

Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania Banku i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Zgodnie z zapisami

Rekomendacji D Bank uruchomił również pod koniec 2021r. centrum zapasowe (serwerownia zapasowa wraz z lokalizacją zastępczą poza siedzibą Banku).

Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Organy Banku funkcjonują w taki sposób by zapewniać rozdzielanie funkcji właścicielskich i zarządczych. Pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie występują powiązania rodzinne i gospodarcze, a powiązania rodzinne są kontrolowane. Wypłata dywidendy uzależniona jest od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów oraz realizacji strategicznych celów Banku z uwzględnieniem rekomendacji organów nadzoru.

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy członków – udziałowców, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Relacje Banku z udziałowcami są właściwe.

Zarząd

Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulaminami wewnętrznymi oraz regulacjami nadzorczymi. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem. Zarząd ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu. Zarząd kieruje Bankiem w sposób ostrożny. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu jest prawidłowy.

Rada Nadzorcza powołała Komisję ds. oceny odpowiedniości i dokonała za 2021r. pozytywnej oceny kwalifikacji członków Zarządu zgodnie z „Zasadami dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze stanowiska”.

W 2021r. dokonano zmian składu Zarządu. Z dniem 31.03.2021r. odwołano z funkcji Prezesa Zarządu Panią Elżbietę Gromotką – Romińską i powołano p.o. Prezesa Zarządu Pana Macieja Wojczyńskiego. Rada Nadzorcza w marcu 2021r. dokonała uzupełnienia w ramach przeprowadzenia oceny odpowiedniości odwoływanego i powoływanego Członka Zarządu. Rada Nadzorcza dokonała również oceny kolegialnej dotychczasowego i przyszłego Zarządu oraz wtórnej oceny dotychczasowego Prezesa Zarządu, Zastępcy Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu. Wszystkie przeprowadzone oceny przez Komisję ds. oceny odpowiedniości były pozytywne. Zmiana składu Zarządu nie spowodowała utraty reputacji.

Rada Nadzorcza podjęła również uchwałę o kolegialnej odpowiedzialności całego Zarządu nad zarządzaniem ryzykiem istotnym do czasu uzyskania zgody KNF przez powołanego kandydata.

W dniu 29.10.2021r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu przez Pana Macieja Wojczyńskiego, natomiast Rada Nadzorcza powołała Kandydata na Prezesa Zarządu Uchwałą nr 68/RN/2021 w dniu 10.11.2021r.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do skali prowadzonej działalności. W jej składzie wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego. W składzie Rady Nadzorczej zasiadają wyłącznie udziałowcy. Rada współpracuje z

podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego. Członkowie Rady Nadzorczej w sposób aktywny wykonują swoją funkcję. Dokumentacja z prac Rady Nadzorczej jest prowadzona prawidłowo. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał.

W dniu 23.06.2021r. Komisja Mandatowo-Skrutacyjna, która w swym zakresie posiadała dokonanie oceny w oparciu o „Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF”, dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej i kolegialnej Rady Nadzorczej. Ocena Komisji była negatywna, w szczególności z uwagi na brak spełnienia przez Członków Rady kryterium rękojmi zawartego w Metodyce, przypadki naruszenia ustawy Prawo bankowe oraz Zasad Ładu Korporacyjnego, braki w zakresie wiedzy, przygotowania merytorycznego i wykształcenia. Ocena ta w dniu 29.06.2021r. została zaprezentowana Zebraniu Przedstawicieli Banku, które podjęło uchwałę w sprawie nieprzyjmowania rekomendacji Komisji i pozostawienia składu Rady do końca kadencji. ZP nie wyjaśniło więc kwestii odpowiedniości Rady, a Rada działa bez oceny pozytywnej, co wpływa negatywnie na przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie działania Rady.

Rada Nadzorcza w 2022r. uwzględniając opinię Komitetu Audytu dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także pozytywnej oceny komórki do spraw zgodności za 2021r.

Komitet Audytu

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym działa Komitet Audytu, wybierany z Członków Rady, na okres zgodny z kadencją Rady, która go powołała. Komitet Audytu w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności. Szczegółowe zadania komitetu są przedstawione w „Regulaminie działania Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Wysokiej”. Posiedzenia Komitetu odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż co kwartał. Członkowie Komitetu uczestniczą w posiedzeniach i pracach Komitetu osobiście. Posiedzenia komitetu są protokołowane. Członkowie Komitetu sprawują swoje obowiązki z zachowaniem pełnej tajemnicy bankowej i służbowej w sprawach Banku przy uwzględnieniu ochrony innych danych, określonych w odrębnych przepisach. Komitet Audytu rekomenduje również Radzie Nadzorczej raporty dotyczące ryzyk istotnych oraz kontroli wewnętrznej.

Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Na obowiązującą w Banku politykę wynagradzania składa się również „Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących funkcje kluczowe” oraz „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Wysokiej”. Polityka wynagradzania uwzględnia sytuację finansową Banku. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń, które uzależnione są od obiektywnych kryteriów ilościowych i jakościowych. Wynagrodzenie pracowników, Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku zatwierdziło Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w dniu 29.06.2021r.

Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniając potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów. Bank publikuje na stronie internetowej informacje o dostępności raportów zawierających informacje finansowe Banku, informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń, a ponadto wszelkie wymagane przepisami prawa informacje dla klientów i udziałowców. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie relacji z klientami – przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy i innych dokumentów, są przedstawiane klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego. W 2021r. nie stwierdzono skarg Członków Banku dotyczących odmowy udzielania informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji. Bank zaplanował wzmożone działania marketingowe na kolejny rok.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Zarząd wdrożył skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, jak i jego wybranych elementów. Na podstawie przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2021r. stwierdza się, iż Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Bank zapewnił również skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego sprawowaną przez Departament Audytu SSOZ BPS na zasadach określonych w Umowie zlecenia. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu. Dodatkowo na podstawie otrzymanego pisma z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego Badania i Oceny Nadzorczej (BION) uzyskano informację, iż jakość systemu kontroli wewnętrznej, po realizacji zaleceń audytu i KNF uległa poprawie.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności m.in. poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, który uwzględnia strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku informuje regularnie Radę Nadzorczą o poziomie ryzyka występującego w Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Wysokiej pozytywnie ocenia stosowanie zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wysokiej” w 2021 roku, poza kwestią oceny odpowiedzialności Rady. Powyższą ocenę Rada przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza wraz z Zarządem koncentrują swoje działania na odbudowę pozycji kapitałowej Banku, skuteczną poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz utrzymanie prowadzonej działalności bankowej w bezpiecznych ramach, a w konsekwencji zagwarantowanie bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków pieniężnych. Rada Nadzorcza nadzoruje działanie Zarządu, związane z bieżącym generowaniem wyniku finansowego oraz skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej i nie wnosi uwag.

Wysoka, dnia 30.05.2022r.

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej dnia 15.06.2022r. Prot. nr 3/RN/2022

Zatwierdzono na Zebraniu Przedstawicieli dnia 28.06.2022r. Prot. nr 1/ZP/2022