

### **Ocena zgodności działania Banku z „Polityką ładu korporacyjnego” za 2022r.**

Obowiązująca w Banku „Polityka ładu korporacyjnego” 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”, 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 dla instytucji nadzorowanych” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego. W 2022r. dokonano weryfikacji „Polityki ładu korporacyjnego” 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](http://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 umożliwi 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 powiadamiania 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 2022r. 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 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.

Bank z uwagi na realizację wewnętrznego planu naprawy nie wprowadził polityki dywidendowej.

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. Zarząd kieruje Bankiem w sposób ostrożny. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu jest prawidłowy.

Rada Nadzorcza zatwierdziła Rekomendację Komisji ds. oceny odpowiedniości i dokonała za 2022r. pozytywnej indywidualnej wtórnej oceny kwalifikacji każdego z Członków Zarządu oraz pozytywnej kolegialnej oceny działania Zarządu zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe”.

### **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 28.06.2022r. Komisja Wyborcza, która w swym zakresie posiadała kompetencje Komisji ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej i oceny pierwotnej kolegialnej kandydatów do Rady Nadzorczej w oparciu o „Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF”. W wyniku dokonanej oceny Komisja Wyborcza oceniła pozytywnie posiadane kompetencje kandydatów, stwierdziła, że dopełniają się one w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania Bankiem i rekomendowała zatwierdzenie przez Zebranie Przedstawicieli wybranych kandydatów na Członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026. Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło Uchwałą nr 18/ZP/2022 wybór Członków Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026.

Rada Nadzorcza w 2023r. uwzględniając opinię Komitetu Audytu dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, pozytywnej oceny komórki do spraw zgodności oraz pozytywnej oceny systemu zarządzania ryzykiem za 2022r.

### **Komitet Audytu**

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku działa Komitet Audytu. W 2022r. dokonano zmiany składu Członków Komitetu Audytu z uwagi na ukończenie kadencji poprzedniej Rady Nadzorczej. 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”. 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, Zarządu oraz pracowników. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

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 28.06.2022r.

## **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 reklamacji oraz zgłoszeń, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego. W 2022r. nie stwierdzono skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

## **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 2022r. stwierdza się, iż Bank posiada częściowo adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który powinien podlegać udoskonaleniu w celu eliminacji powstałych nieprawidłowości. 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.

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. Dodatkowo zgodnie z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadza się roczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w ramach stosowania polityki ładu wewnętrznego, która była przestrzegana.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Wysokiej pozytywnie ocenia stosowanie zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego” Banku Spółdzielczego w Wysokiej w 2022 roku. 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 31.05.2023r.