

Ocena zgodności działania Banku z „Polityką ładu korporacyjnego” za 2024 r.

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 29.05.2024 roku przeprowadziła coroczną ocenę stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego za 2023 r.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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 za 2023 r. W 2024 r. dokonano weryfikacji Polityki Ładu Korporacyjnego.

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 osiąganie 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 2024 r. 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 Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA), Bank posiada 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 rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie występują powiązania rodzinne i gospodarcze, a powiązania rodzinne są kontrolowane.

Bank pod koniec 2024 roku otrzymał. Stanowisko KNF ws. Polityki dywidendowej w 2025 roku. Mając na uwadze konieczność budowy odpowiedniego wizerunku rynkowego, utrzymania obecnych udziałowców oraz pozyskania nowych, postanowiono o przeznaczeniu części zysku netto na 2024 rok na cele zwiększenie jednostki udziałowej. W związku z powyższym, jeżeli Zebranie Przedstawicieli zatwierdzi ten projekt, nastąpi rewaloryzacja jednostki udziałowej o 42 złote brutto, czyli o 34 złote netto. Bank przeznaczy na to łącznie 203 784,00 zł brutto (wysokość podatku 19% łącznie wynosi 38 797,00 zł, wysokość dywidendy netto, czyli zwiększenie funduszu udziałowego 164 987,00 zł). Po zwiększeniu jednostka udziałowa wyniesie 134 złote.

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

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 czerwcu 2024 r. Komisja Mandatowo – Skrutacyjna, która w swym zakresie posiadała dokonanie oceny w oparciu o „Metodykę oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF”, dokonała oceny indywidualnej wtórnej i kolegialnej Rady Nadzorczej. Ocena Komisji Była pozytywna.

W dniu 27.09.2024 r. dokonano uzupełnienia składu Rady Nadzorczej w związku ze złożoną rezygnacją jednego z członków w związku z wykazaniem konfliktu interesów po przeprowadzonej Lustracji. Dokonano pierwotnej oceny indywidualnej nowego członka Rady Nadzorczej. Ocena była pozytywna. Komisja dokonała także pierwotnej kolegialnej oceny Rady Nadzorczej w uzupełnionym składzie z uwzględnieniem każdego z kandydatów osobno. Pierwotna kolegialna ocena odpowiedniości opierała się na ocenie: łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, znajomości jako całości dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie odpowiedzialni są zbiorowo, umiejętności nadzorowania głównych obszarów działalności Banku oraz odpowiedniej ilości poświęconego czasu. W wyniku tego Komisja oceniła pozytywnie wyżej wymienione kompetencje. Uzupełniony skład Rady Nadzorczej spełnia kryteria kolegialnej oceny odpowiedniości działania Rady Nadzorczej.

W dniu 31.10.2024 r. rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej złożył p. Mieczysław Zaremba. W związku z powyższym nastąpiła zmiana na stanowisku Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Z dniem 13.12.2024 r. nowym Przewodniczącym Rady Nadzorczej został dotychczasowy Zastępca Przewodniczącego, p. Mirosława Wiczyńska, a funkcję Zastępcy objęła p. Sylwia Skowrońska.

Rada Nadzorcza w 2024 r. uwzględniając opinię Komitetu Audytu dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, pozytywnej oceny skuteczności komórki do spraw zgodności oraz pozytywnej oceny systemu zarządzania ryzykiem za 2023r.

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. 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 Członków Zarządu, Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej i pracowników Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku. W 2024 r. Rada Nadzorcza w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej za 2023 r. pozytywnie oceniła politykę wynagradzania za 2023 r. Raport (sprawozdanie) z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku za 2023 r. zatwierdziło Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w dniu 14.06.2024 r.

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 usług 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 2024 r. 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 w maju 2024 r. przez Radę Nadzorczą oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, oceny skuteczności komórki ds. zgodności oraz oceny systemu zarządzania ryzykiem za 2023 r. stwierdza się, iż w Banku funkcjonuje adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który powinien podlegać udoskonaleniu w celu eliminacji powstałych nieprawidłowości, a także powinien ulec poprawie system zarządzania ryzykiem. 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.

Pod koniec roku 2023r. w Banku przeprowadzona była Lustracja przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. W wystąpieniu polustracyjnym wniesiono o rozważenie zmiany sytuacji konfliktu interesów ze względu na możliwość powstania ryzyka operacyjnego wynikającego z zawarcia z członkiem Rady Nadzorczej umowy na usługi informatyczne, co może ograniczać skuteczność i niezależność nadzoru nad wskazanym obszarem. W związku z powyższym 31.05.2024 r. Członek Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnionej funkcji. We wrześniu 2024 r. uzupełniono skład Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Wysokiej pozytywnie oceniła stosowanie zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Ładu Korporacyjnego” Banku Spółdzielczego w Wysokiej w 2023 roku. Powyższą ocenę Rada przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli w czerwcu 2024r.

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 r.

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej dnia Prot. nr

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Wysokiej

.....

Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....

Sekretarz Rady Nadzorczej

Mieczysław Zaremba

Sylwia Skowrońska

Krzysztof Kowalski

Piotr Heliński

Grzegorz Węgrzyn

Zatwierdzono na Zebraniu Przedstawicieli dnia Prot. nr

.....
Przewodniczący Zebrania Przedstawicieli

.....
Sekretarz Zebrania Przedstawicieli