

Raport z oceny stosowania w Banku Spółdzielczym w Świeciu „Polityki Ładu Korporacyjnego BS w Świeciu” w 2021 roku.

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie stosowania „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” w 2021 roku.

Opis polityki i główne zasady

W dniu 03.03.2022 roku dokonano przeglądu obowiązującej „Polityki ładu korporacyjnego BS w Świeciu” przyjętej:

- Uchwałą Zarządu nr 106/2020 z dnia 29.05.2020 roku,
- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2020 z dnia 05.06.2020 roku,
- Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2020 z dnia 25.06.2020 roku.

W ramach oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonała przeglądu zapisów w/w Polityki w zakresie :

- a) Organizacji Banku i struktury organizacyjnej,
- b) Relacji Banku z członkami,
- c) Organu zarządzającego – Zarząd Banku,
- d) Organu nadzorującego – Rada Nadzorcza Banku,
- e) Polityki w zakresie outsourcingu,
- f) Kultury ryzyka i standardów etycznych,
- g) Konflikty interesów,
- h) Polityki wynagrodzenia,
- i) Polityki informacyjnej,
- j) Polityki wprowadzania nowych produktów i usług,
- k) Działalności promocyjnej i relacji z klientami,
- l) Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Ad. A

W zakresie organizacji i struktury organizacyjnej stwierdza się, że organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności zgodnie z Strategią Banku i planami kapitałowymi i finansowymi Banku, obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli - zgodnie z planami testowania i audytu wewnętrznego, obejmuje system informacji zarządczej i ochrony informacji oraz obieg dokumentów zgodnie z „Polityką rachunkowości BS w Świeciu”.

Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej – schemacie organizacyjnym BS w Świeciu, który jest umieszczony na stronie www.bs-swiecie.pl. Struktura jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna i zakres obowiązków służbowych jest opisany w „Regulaminie organizacyjnym BS w Świeciu”, który podlega regularnym przeglądom i uaktualnianiu.

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz rekomendacji KNF i EBA, w tym zakresie działa Komórka ds. zgodności. Nie odnotowano w 2021 roku przypadków nie przestrzegania w/w przepisów.

Bank określa cele strategiczne z zachowaniem charakteru oraz skali prowadzonej działalności.

Pracownicy Banku mają zapewniony dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

W Banku funkcjonuje anonimowy system powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, zgodnie z wprowadzoną „Procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”. W ramach w/w powiadamiania w 2021 roku nie uzyskano żadnych informacji.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat.

Ad. B

W zakresie relacji Banku z udziałowcami stwierdza się, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i zapewnia im właściwy dostęp do informacji. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy Banku.

W 2021 roku nie odnotowano konfliktów pomiędzy udziałowcami oraz Bankiem.

W 2021 roku Zebranie Przedstawicieli nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy kierując się potrzebą utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych Banku

Ad. C

W zakresie pracy Zarządu Banku stwierdza się, że członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku, zgodnie z oceną odpowiedniości kwalifikacji i reputacji członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegiального dokonaną w 2021 roku.

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Został określony, zgodnie z uchwałami kompetencyjnymi, wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku. Jest przejrzysty i odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.

Obowiązki i uprawnienia Zarządu są określone w Statucie Banku i „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Świeciu”, który podlega regularnym przeglądom przez Radę Nadzorczą Banku.

W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu, który kieruje pracą Zarządu. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej każdego członka Banku, nie zachodzą sytuacje powodujące konflikt interesów lub mające negatywny wpływ na reputację członków Zarządu.

Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w BS w Świeciu”.

Ad. D

W zakresie pracy Rady Nadzorczej Banku stwierdza się, że członkowie Rady i Rada posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków zgodnie z oceną odpowiedniości dokonaną przez Zebranie Przedstawicieli Banku w 2021 roku. Proces oceny odpowiedniości przeprowadzany jest w okresach dwuletnich.

Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Spośród członków Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, którego zadania zostały określone w „Regulaminie Komitetu Audytu”. Skład Komitetu Audytu jest zgodny z wymaganiami Ustawy z dnia 11.05.2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej są udziałowcami Banku.

Rada Nadzorcza Banku zapoznała się z materiałami do odbioru bilansu za dany rok i wyraziła opinię o sprawozdaniu finansowym w formie uchwały.

Pozostała aktywność zawodowa członka Rady nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru oraz nie prowadzi do powstawania konfliktu interesów lub sytuacji, w których mogłaby wpływać negatywnie na reputację członka Rady Nadzorczej. Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w BS w Świeciu”.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady odbywają się nie rzadziej niż 6 razy w roku.

Ad. E

W zakresie polityki outsourcingu w Banku funkcjonują „Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Świeciu”.

W 2021 roku przedstawiono Zarządowi i Radzie Nadzorczej - Sprawozdanie z monitoringu jednej firmy w zakresie oceny sytuacji podmiotu, któremu zlecono czynności objęte Art. 6a Ustawy Prawo Bankowe. Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdza się, że firma ta nie wykazuje istotnych zagrożeń dla dalszego sprostania wymaganiom Banku Spółdzielczego w Świeciu w okresie kolejnych 12 miesięcy.

Ad. F

W Banku obowiązuje „Strategia zarządzania ryzykiem w BS w Świeciu”, która oprócz funkcjonujących w Banku zasad dotyczących zarządzania ryzykiem, wdraża kulturę ryzyka, definiowaną jako pełne rozumienie ryzyka, na które narażony jest Bank (z uwzględnieniem apetytu na ryzyko) oraz sposobu jego zarządzania przez wszystkich pracowników Banku.

Promowanie w Banku kultury ryzyka ma na celu rozwój rozumienia ryzyka i zarządzania ryzykiem, nie tylko przez Zarząd Banku oraz komórki zarządzania ryzykiem, ale również przez pozostałych pracowników Banku.

Stosowanie w Banku kultury ryzyka pozwala pracownikom na wyobrażenie skutków ich postępowania w odniesieniu do kształtowania poziomu ryzyka, a tym samym zrozumienie konieczności przestrzegania przyjętych w Banku reguł w zarządzaniu ryzykiem.

Bank zapewnia wszystkim pracownikom łatwy dostęp do procedur dotyczących zarządzania ryzykiem i kultury ryzyka poprzez zamieszczanie ich na dysku sieciowym.

Bank zaznajamia nowych pracowników z kulturą ryzyka oraz zasadami zarządzania ryzykiem w procesach, w których będą oni uczestniczyć.

Ad. G

W Banku obowiązuje „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w BS w Świeciu”, który ma na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych i potencjalnych konfliktów interesów między interesami Banku a prywatnymi interesami pracowników.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne wynikające z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka.

W przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z Klientami Banku, stosuje się zasadę nie uczestniczenia Pracownika Banku w obsłudze Klienta.

Ad. H

W zakresie polityki wynagradzania został przygotowany oddzielny „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BS w Świeciu”, w którym Rada Nadzorcza stwierdza, że Polityka wynagradzania w BS w Świeciu sprawowana jest w sposób właściwy.

Ad. I

W zakresie polityki informacyjnej Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów oraz umieszczając odpowiedni dokument na stronie www.bs-swiecie.pl

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.

Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji.

Ad. J

W zakresie polityki wprowadzania nowych produktów i usług w Banku obowiązuje „Instrukcja w sprawie wprowadzania nowych i modyfikowania istniejących produktów bankowych w BS w Świeciu”.

Każdy nowy produkt lub znacząca zmiana dotychczasowego produktu podlega ocenie przez Komórkę ds. zgodności oraz poszczególne komórki odpowiedzialne za monitorowanie w Banku ryzyka.

Ad. K

W zakresie działalności promocyjnej i relacji z klientami przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu bankowego jest rzetelny i zgodny z prawdą oraz powszechnie obowiązującymi przepisami. W tym zakresie podejmuje na bieżąco działania Komórka ds. zgodności kontrolując przygotowane informacje dla klientów banku.

W Banku funkcjonuje „Polityka marketingowa BS w Świeciu”, w której określono cechy poprawnego przekazu reklamowego.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi bankowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji prowadzony jest niezwłocznie jednak nie później niż w terminie 15 dni.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Ad. L

W zakresie kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

Zarząd opracował i wdrożył system kontroli wewnętrznej a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny efektywności i skuteczności systemu kontroli jako całości i wybranych jego elementów.

W banku pracuje Komórka ds. zgodności i przedstawia sprawozdania w tym zakresie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oceniła także efektywność pracy w/w Komórki.

W Banku w 2021 roku funkcjonowało Stanowisko kontroli wewnętrznej, które rzetelnie i poprawnie wypełniało swoje obowiązki. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez Spółdzielnię pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” w Poznaniu, ul. Wiosny Ludów 2.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności poprzez adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem w BS w Świeciu.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających oszacowany poziom ryzyka. System ten jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, zgodnie z określonym apetytem i tolerancją na ryzyko.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem funkcjonuje System Informacji Zarządczej zgodnie, z którym systematycznie Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej informacje zarządcze.

Ocena

Zgodnie z paragrafem 27 „Polityki ładu korporacyjnego BS w Świeciu” Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” w zakresie:

- a) Organizacji Banku i struktury organizacyjnej,
- b) Relacji Banku z członkami,
- c) Organu zarządzającego – Zarząd Banku,
- d) Organu nadzorującego – Rada Nadzorcza Banku,
- e) Polityki w zakresie outsourcingu,
- f) Kultury ryzyka i standardów etycznych,
- g) Konflikty interesów,
- h) Polityki wynagrodzenia,
- i) Polityki informacyjnej,
- j) Polityki wprowadzania nowych produktów i usług,
- k) Działalności promocyjnej i relacji z klientami,
- l) Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie w Banku Spółdzielczym w Świeciu „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad.

Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, zewnętrznych oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Świeciu stosuje zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu”.

W ocenie Rady Nadzorczej „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” funkcjonowała w 2021 roku w sposób właściwy.

Wyniki powyższej oceny należy udostępnić na stronie internetowej Banku oraz przekazać pozostałym organom Banku.

Świecie, dnia 03.03.2022r.

Opoka Troszczyńska
Dziworańska

Dorota Dziworańska
Podpisy za radę

1

2