

Raport z oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Witkowie w 2023 roku

Realizując obowiązek wynikający z § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w/w zasad wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a niniejszy raport podlega udostępnieniu na stronie internetowej Banku i zostanie przekazany pozostałym organom Banku.

Uwzględniając zapisy Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza dokonała także oceny zasad ładu wewnętrznego.

Bank zawarł zbiór zasad ładu korporacyjnego w „Polityce ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Witkowie” (zwanej dalej Polityką), zatwierdzonej uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/2023 z dnia 20.06.2023 r. Tekst Polityki dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bswitkowo.pl. Polityka została wprowadzona zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, politykę wynagradzania, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Raport został sporządzony w oparciu o analizę „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Witkowie” w roku 2023, raporty komórki ds. zgodności oraz informacje Zarządu i zawiera następujące wnioski:

1. W zakresie organizacji i struktury organizacyjnej

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, w tym obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych Banku.

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowane jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, a także w regulaminach działania organów, regulaminie pracy i uchwałach kompetencyjnych.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach organu zgodnie z Regulaminem funkcjonowania systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank dobrych wyników ekonomicznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku, planach finansowych i Polityce wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmacniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce wynagrodzeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Określając zakres powierzonych zadań bierze się pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, a także nagradzania i awansu zawodowego.

W Banku funkcjonuje anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach, zapewniający pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji) powiadamiania o nadużyciach. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej raporty dotyczące zarządzania ryzykiem nadużyć.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. W zakresie relacji z członkami Banku

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez

udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Polityki zarządzania konfliktem interesów.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznacza się min. 80 % wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. W zakresie organu zarządzającego - Zarządu Banku

Zarząd ma charakter kolegialny i składa się z 3 osób. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Prezes został powołany przez Radę po uzyskaniu zgody KNF, a Wiceprezesa (ds. Handlowych i Finansowo-Księgowych) zostali powołani uchwałą Rady, na wniosek Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.

Organizację prac Zarządu, kompetencje poszczególnych członków Zarządu oraz tryb funkcjonowania Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu są także zawarte w uchwałach kompetencyjnych i regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

Rada Nadzorczą dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Zarząd zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokół na zasadach określonych w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. W zakresie organu nadzorującego – Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorczą składa się z 9 członków (będących członkami Banku) wybranych przez Zebrania Grup Członkowskich na 4 letnią kadencję. Zebranie Grup Członkowskich w cyklu dwuletnim dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, a Zebranie Przedstawicieli oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegiąlnego, zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą, podejmując w tym przedmiocie stosowne uchwały.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorczą sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego oraz Sekretarz.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują

swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach Rady Nadzorczej powołano Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działań Rady Nadzorczej w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Skład osobowy Komitetu Audytu zapewnia odpowiedni udział członków niezależnych i posiadających wymagane kompetencje.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. W zakresie outsourcingu

Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.

Bank w drodze umowy zawartej na piśmie, powierza innym przedsiębiorcom wykonywanie niektórych czynności bankowych, przy czym w takim wypadku, zarówno Bank jak i przedsiębiorca posiadają plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone prowadzenie działalności w zakresie objętym umową. Powierzenie wykonywania czynności, o którym mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, nie wpływa niekorzystnie na prowadzenie przez bank działalności zgodnie z przepisami prawa, ostrożne i stabilne zarządzanie bankiem, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku na podstawie zawartej z bankiem umowy oraz ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank uwzględnia ryzyko związane z powierzeniem wykonywania czynności, o którym mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, w systemie zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności biorąc pod uwagę poszczególne rodzaje ryzyka (np. ryzyko operacyjne, w tym prawne i informatyczne; ryzyko utraty reputacji). Przy wyborze podmiotu, Bank uwzględnia czy usługodawca ustanowił odpowiednie standardy etyczne lub kodeks postępowania.

Reasumując, outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad instytucją oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących usług i działalności.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. W zakresie AML

Bank wdrożył wewnętrzne procedury w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, mające na celu zapewnienie prawidłowej realizacji czynności wynikających z przepisów prawa. Procedura jest realizowana przez wszystkich pracowników, a nadzór nad obszarem AML sprawuje wyznaczony członek Zarządu. Bank powołał także pracownika zajmującego kierownicze stanowisko odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności działalności Banku oraz jego pracowników i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

7. W zakresie ryzyka ESG

Bank uwzględnił czynniki ryzyka ESG w Strategii Banku na lata 2021-2024. Zaplanowane działania w obszarze ryzyka ESG obejmowały działania proekologiczne, wspierające ochronę klimatu, a także działania wspierające relacje z klientami, dostawcami usług i produktów oraz z członkami Banku, w tym przeciwdziałanie korupcji i prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

8. W zakresie kultury ryzyka i standardów etycznych

Bank w swojej działalności uwzględnia i kieruje się wysokimi standardami etycznymi i zawodowymi, a także dokłada wszelkich starań by standardy te były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników. Bank w praktyce stosuje Kodeks etyki bankowej, zasady dobrych praktyk Banku oraz systematycznie monitoruje ich stosowanie. Podejmowane w tym zakresie środki takie jak wdrażanie polityki, rozwijanie szkoleń dla pracowników dotyczących strategii i profilu instytucji, a także dostosowywanie komunikacji i szkoleń dla pracowników, są odpowiednie i przyczyniają się do upowszechniania i zrozumienia podstawowych wartości jakimi kieruje się Bank, a także upowszechniania świadomości odpowiedzialności za działania związane z zachowaniem Banku w zakresie podejmowania ryzyka. Bank stosuje również odpowiednie działania i zachęty mające na celu sprzyjanie dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

9. W zakresie konfliktu interesów

Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy klientów, w szczególności poprzez:

- a. odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź
- b. powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom;
- c. ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielanie określonych jednostek.

Konflikty interesów w Banku rozstrzygane są na podstawie Polityki zarządzania konfliktem interesów.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

10. W zakresie polityki wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą, a także osoby pełniące kluczowe funkcje. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określona została w polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego, zatwierdzonej przez Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

11. W zakresie polityki informacyjnej

Dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań Bank dokłada starań, aby osoby zainteresowane miały zapewniony dostęp do informacji o Banku i prowadzonej przez niego działalności, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Witkowie”. Polityka ta obejmuje informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasady wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Bank dąży do ułatwiania dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Bank nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych dla których obowiązujące przepisy lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku określone są w odrębnej procedurze. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku, oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

12. W zakresie działalności promocyjnej i relacji z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. 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. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Bank udostępnia klientom na stronie internetowej jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji i skarg. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

13. W zakresie kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Stanowiska ds. Zgodności oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB-Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

Bank był poddany w 2022 roku lustracji pełnej i zrealizował zalecenia polustracyjne.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Witkowie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2023 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Witkowie”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Witkowie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Witkowo, dnia 26.04.2024 r.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Witkowie*

