

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W DYNOWIE ZA ROK 2021

Realizując obowiązki określone w § 27 "Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" Rada Nadzorcza Banku w dniu 01.03.2022 r. przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dynowie.

Zasady ładu korporacyjnego stanowią 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, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku dokonanego przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego w brzmieniu zgodnym z dokumentem Komisji Nadzoru Finansowego - Uchwała Zarządu Banku Nr 1/20/2014 z dnia 20 listopada 2014 roku, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 17/2014 z dnia 25 listopada 2014 roku oraz przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku Uchwałą Nr 8/2015 z dnia 23 maja 2015 roku. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst "Zasad ładu korporacyjnego" zamieszczony został na stronie internetowej Banku www.bsdynow.pl.

W wyniku oceny stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził "Zasady Ładu Korporacyjnego" określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, z uwzględnieniem uzasadnionych wyłączeń wskazanych w Oświadczeniu Zarządu Banku, dostępnym na stronie internetowej Banku.

Postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego KNF, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, Bank nie stosował w 2021 roku:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 - zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.
2. Zasada określona w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.
3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 - dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.
4. Zasady określone w § 22 ust. 1 - dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej).
5. Zasady określone w Rozdziale 9 (§53, §54, §55, §56, §57) "Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta".

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dynowie stwierdziła, że Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz prawo do udziału w organach stanowiących.

Bank udostępnia klientom informację na temat zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając właściwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

„Polityka informacyjna” Banku jest udostępniona na stronie internetowej Banku, i stanowi podstawę sporządzania informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych podlegających ujawnieniom. Powyższe informacje dostępne są dla członków i klientów Banku na stronie internetowej oraz w sekretariacie Banku.

Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej Banku. Aktualne zmiany organizacyjne oraz podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej 23 kwietnia 2021 roku. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej.

Zgodnie z procedurami, członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Niniejszej oceny dokonano odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu Banku. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

W Banku obowiązuje regulacja wewnętrzna - " Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Dynowie" określająca między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia w procesie decyzyjnym członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

W Banku funkcjonuje Polityka wynagrodzeń, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku oraz jego ekspozycja na ryzyko. Nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza. Realizowana w roku 2021 r. polityka wynagrodzeń nie wywierała negatywnych skutków na rozwój i bezpieczeństwo działania Banku oraz nie zachęcała do podejmowania nadmiernego ryzyka, które wykraczałoby poza akceptowany, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka.

W Banku działa system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oparty o trzy linie obrony. Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

1. funkcja kontroli - której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. komórka ds. zgodności - której obowiązkiem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie

ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, w Banku zadania te realizuje stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej;

3. audyt wewnętrzny -którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Zadania te wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której Bank jest uczestnikiem.

Rada Nadzorcza na podstawie przeprowadzonego przeglądu oraz informacji przedstawionych w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli zostanie przedstawiona ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Dynowie w 2021 r.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Dynowie*