

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W DYNOWIE ZA ROK 2022

Realizując obowiązki określone w § 27 "Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" Rada Nadzorcza Banku w dniu 23.02.2023 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 2022 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 na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 grudnia 2022 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 2022 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.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Dynowie*