

Ocena stosowania

Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Reszlu za 2023 rok

W związku z przyjęciem Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Reszlu, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła coroczną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r.).

Zasady 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.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” oraz w 2022 stosował się do nich zgodnie z zachowaniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Treść przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsreszel.pl.

Kontrola wdrożenia i przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego należy do Rady Nadzorczej – zgodnie z zasadą określoną w § 27 Zasad KNF Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad KNF, a wyniki tej oceny są przekazywane Zarządowi, Zebraniu Przedstawicieli oraz Zebraniu Grup Członkowskich.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu dokonała oceny stosowania przez Bank przyjętych Zasad. Oceny dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna,
2. Relacja Banku z udziałowcami,
3. Organ zarządzający,
4. Organ nadzorujący,
5. Polityka wynagradzania,
6. Polityka informacyjna,
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Ocena przeprowadzona została w oparciu o informacje uzyskane z raportów otrzymywanych od Zarządu Banku w ramach sprawozdawczości zarządczej, a jej wyniki przedstawiają się następująco:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów, które zostały uregulowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych.

Bank posiada przejrzystą oraz 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 wewnętrzna została odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym m.in. w Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu Banku, Regulaminie pracy.

Zadania powierzane są osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności. Prawa pracowników są chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

Struktura organizacyjna podlega okresowym przeglądom i aktualizacji. Każda jej zmiana jest analizowana i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Zapewnia się jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczanie jej na stronie internetowej Banku.

2. Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich klientów członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów o ile nie są sprzeczne z interesami Banku. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bsreszel.pl.

Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów.

3. Organ zarządzający - Zarząd Banku

Zarząd Banku składa się z 3 członków i ma charakter kolegialny. Zarząd odpowiedzialny jest za zarządzanie działalnością Banku, w tym za planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku. Pracą Zarządu kieruje Prezes. Posiedzenia Zarządu odbywają się w każdy czwartek oraz w zależności od potrzeb. Zarząd funkcjonuje w oparciu o Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Każdy członek Zarządu posiada odpowiednią wiedzę, doświadczenie i umiejętności do wykonywania powierzonych mu obowiązków. W 2023 roku członkowie Zarządu nie podejmowali działalności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację.

W dniu 12.10.2023 roku na posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegiального. W swoim postępowaniu Członkowie Zarządu kierowali się interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądów. Zarówno skład Zarządu jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków oraz aktywny udział w posiedzeniach Zarządu zapewniał skuteczne zarządzanie Bankiem w 2023r.

4. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Dnia 29.06.2023r. odbyły się wybory do Rady Nadzorczej na kadencję obejmującą lata 2023-2027. Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 3/2023 dokonało wyboru Członków Rady Nadzorczej na nową kadencję, która ukonstytuowała się na pierwszym posiedzeniu w niezmienionym składzie.

Funkcję Rady wspomaga 3 osobowy Komitet Audytu. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu zostały określone w Regulaminach działania tych organów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku, w tym nad systemem zarządzania, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe

i bezpieczne funkcjonowanie Banku. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje, doświadczenie i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania swoich funkcji.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2023r. odbyło się 11 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej.

W wyniku przeprowadzonej w dniu wyborów do Rady Nadzorczej wtórnej oceny odpowiedniości, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza spełnia wymogi indywidualnej i kolegialnej oceny odpowiedniości w zakresie posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnienia funkcji i powierzonych obowiązków oraz daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącą się w szczególności do posiadania reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do nadzorowania spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

W ubiegłym roku członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

5. Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, a jej zasady są określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Przy ustalaniu Polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

6. Polityka informacyjna

Bank uwzględnia potrzeby udziałowców i klientów w zakresie dostępu do rzetelnej i kompletnej informacji poprzez wdrożenie Polityki informacyjnej, która określa zakres informacji podlegających ujawnieniu, częstotliwość ich ogłaszania, formy i miejsca, zasad zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, a także zapewnia ochronę informacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Polityka informacyjna została udostępniona klientom na stronie internetowej Banku.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank, dbając o dobre relacje z klientami traktuje wszystkich klientów z należytą starannością oferując produkty i usługi adekwatne do ich potrzeb, udzielając rzetelnych i kompletnych informacji dotyczących oferowanych produktów i usług, stosując umowy nie zawierające postanowień niejednoznacznych oraz niedozwolonych.

W Banku funkcjonują jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, których treść została umieszczona na stronie internetowej Banku.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniając wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

8. Kluczowe systemy oraz funkcje wewnętrzne

Bank wdrożył system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów

systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku działa Komórka ds. zgodności, której zasady funkcjonowania określone są w Regulaminie funkcjonowania Komórki ds. zgodności oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności. Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji H KNF. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Odwołanie osoby kierującej Komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku zapewnia pracownikowi Komórki ds. zgodności konieczne środki finansowe do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Ocena

Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank w 2023r. przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stosownie do oświadczenia złożonego przez Zarząd Banku.

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.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Spółdzielczy w Reszlu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu

Bachowski Zenon

Szykiewicz Tadeusz

Szymański Andrzej

Winciun Ryszard

Nowicki Mirosław

Biga Marian

Radecki Piotr