



Informacja dotycząca prowadzonej polityki zarządzania ładem korporacyjnym

Zgodnie z zapisami rekomendacji 1.1-1.3 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ładem wewnętrznym. Rada ocenia przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w oparciu o informacje otrzymane od Zarządu Banku.

Zgodnie z przyjętym w Banku Systemem Informacji Zarządczej oraz z Planem pracy Rady Nadzorczej ocena ładu wewnętrznego przez Zarząd i Radę Nadzorczą odbywa się raz w roku w terminie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym. Informacje będące podstawą oceny przygotowuje Stanowisko ds. zgodności, będące również koordynatorem wdrożenia Rekomendacji Z w Banku.

Rada Nadzorcza monitoruje adekwatność i skuteczność stosowania ładu wewnętrznego w oparciu o ocenę:

- 1) w zakresie adekwatności:
 - dostosowania zasad zarządzania ładem wewnętrznym do skali, złożoności i profilu ryzyka, w tym do struktury organizacyjnej,
 - zgodności podstawowych obszarów objętych ładem wewnętrznym z przepisami zewnętrznymi,
 - wewnętrznej spójności zapisów w regulacjach wewnętrznych Banku.
- 2) w zakresie skuteczności ładu wewnętrznego:
 - wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - rejestrów skarg i reklamacji, w tym anonimowego systemu informowania o naruszeniach,
 - wskaźników KRI w obszarze ryzyka operacyjnego dotyczących nałożonych kar przez instytucje nadzorcze lub zapłaconych odszkodowań, kar umownych z tytułu nieprzestrzegania przepisów lub standardów etycznych.

W ramach oceny adekwatności ładu wewnętrznego do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z zalicza się:

- 1) relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
- 2) przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów,
- 3) stosowanie Zasad etyki bankowej,
- 4) ocena przestrzegania kultury ryzyka,
- 5) niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem.

Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza składająca się z 6 Członków, wybrana na kadencję 2018-2022. Liczebność Rady Nadzorczej jest zgodna z zapisami w Statucie i jest dostosowana do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Regulamin działania Rady Nadzorczej zawiera wszystkie zapisy, wymagane przez Rekomendację Z. Zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej Regulamin działania Rady nadzorczej będzie podlegał corocznego przeglądowni, a jego wyniki będą prezentowane Zebraniu Przedstawicieli.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji, w czasie trwania kadencji aktualnej Rady nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych przez członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2021 r., zgodna z Metodologią KNF ocena odpowiedności członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób:

- 1) Prezesa Zarządu, pełniącego funkcje członka Zarządu ds. nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym,
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

W 2021 r. nastąpiła zmiana w składzie Zarządu na stanowisku Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła przeprowadzona w 2021 r. ocena odpowiedności. Zarząd pracuje w oparciu o weryfikowany w 2021 r. Regulamin działania Zarządu. Zmiana miała na celu głównie dostosowanie ww. Regulaminu do wymogów Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów, między Zarządem a Radą Nadzorcą nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na pracę Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku występują powiązania personalne, ale nie stanowią one konfliktu interesów.

Relacje między członkami Rady nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowiska kierownicze a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów

W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania konfliktem interesów. W grudniu 2021 r. została przeprowadzona weryfikacja ww. Polityki pod kątem zgodności z zapisami Rekomendacji Z. Zmiany w ww. Polityce zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. Źródłem konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, krzyżowanie kompetencji, działalność konkurencyjna pracowników w stosunku do banku oraz w stosunku do klientów, inne. Bank prowadzi kontrolę oraz analizę występowania potencjalnych konfliktów interesów. Od zmiany na stanowisku Prezesa Zarządu w 2020 r. w Banku nie występują konflikty interesów. Komórka ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

W styczniu 2022 r. przeprowadzone zostało szkolenie dla pracowników i członków Rady Nadzorczej w zakresie unikania konfliktu interesów.

Stosowanie Zasad etyki bankowej

W Banku funkcjonują zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady etyki bankowej, zgodne z zapisami Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Etyka bankowa odnosi się do:

- 1) sposobu postępowania pracowników i członków organów statutowych Banku,
- 2) zgodności działań Banku ze standardami etycznymi,
- 3) spełniania kryteriów reputacji członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz funkcji kluczowych,
- 4) standardów wyglądu,
- 5) empatii itp.

Bank ocenia stosowanie Zasad etyki bankowej na podstawie między innymi oceny zarządzania ryzykiem reputacji w oparciu o informacje pozyskane z rejestru skarg i wniosków, z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, sygnałów z rynku.

Na podstawie analizy zachowań klientów, w tym w oparciu o ocenę ryzyka płynności można stwierdzić, że standardy etyczne w Banku są przestrzegane.

Ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku. Wszyscy pracownicy zostali zapoznani z ww. zapisami w trakcie szkolenia przeprowadzonego przez pracownika Stanowiska ds. zgodności.

Każdy pracownik zapoznał się z podstawowymi rodzajami ryzyka, obciążającymi poszczególne czynności realizowane w Banku.

Przeprowadzona ocena:

- 1) adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym,
- 2) realizacji celu trzeciego kontroli wewnętrznej (zarządzanie ryzykiem),
- 3) wyników kontroli wewnętrznej,

wskazuje, że występuje pełne zrozumienie zasad zarządzania ryzykiem na każdym stanowisku przez pracowników Banku. W 2021 r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W Strategii zarządzania ryzykiem wprowadzono zapisy dotyczące niezależności Komórki ds. zarządzania ryzykiem. Wyznaczono kierującego komórką ds. zarządzania ryzykiem, który ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej. Wprowadzając ww. zapisy zapewniono niezależność kierującego komórką ds. ryzyka.

Sokółka, 20.02.2022 r.

Bank Spółdzielczy w Sokółce