



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 Zespołu zarządzania ryzykami i analiz.

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

W 2023 r. w Banku funkcjonowała Rada Nadzorcza składająca się z 7 Członków, powołana Uchwałą Zebrania Przedstawicieli i wybrana na kadencję 2022-2026. 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 podlega corocznemu przeglądowi, a jego zmiany zatwierdza Zebranie Przedstawicieli.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia wymagany poziom kompetencji. W 2023 r. nie wystąpiły naruszenia przepisów prawa czy zasad etycznych przez członków Rady. Potwierdza to przeprowadzona w 2024 r., zgodnie z Metodologią KNF, ocena odpowiedniości 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. handlowych,
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.

Skład Zarządu Banku w 2023 nie uległ zmianie. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Zarząd pracuje w oparciu o Regulamin działania Zarządu, którego ostatnia zmiana miała miejsce w 2022 r.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie wystąpił żaden konflikt interesów. Między Zarządem a Radą Nadzorczą 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.

Wśród pracowników 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 zgodna z zapisami Rekomendacji Z. 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. Stanowisko ds. zgodności co najmniej raz w roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Ostatnia kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

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 Stanowisko 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 2023 r. nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

Niezależność Komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem

W regulacjach wewnętrznych wprowadzono zapisy dotyczące niezależności kierującego Zespołem zarządzania ryzykami i analiz. Pracownik ten ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Sokółka, 2024 r.

Bank Spółdzielczy w Sokółce