Bank Spółdzielczy w Czyżewie
18-220 Czyżew, ul. Szkolna 52
tel.: 86 2755005, fax: 86 2755005 w. 41
NIP: 723-11-37-843, REGON: 000494433

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie za 2021 rok

I. Bank Spółdzielczy w Czyżewie w dniu 18 grudnia 2014 roku, Uchwałą Nr 117/2014 Zarządu Banku oraz Uchwałą Nr 34/2014 Rady Nadzorczej Banku przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, określone uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady, o których mowa wyżej, zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W związku z powołaniem pod koniec 2017 roku Komitetu Audytu, Zarządu Banku na posiedzeniu w dniu 05.01.2018 r. przyjął uchwałę w sprawie aktualizacji wyłączeń w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, zgodnie z którą Bank nie stosuje następujących zasad:

1) § 8 ust. 4, w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
2) § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57, gdyż nie dotyczą Banku.

Aktualizacja w/w informacji na stronie internetowej Banku została dokonana w dniu 01.02.2018 r. i do chwili obecnej status ten nie uległ zmianie.

II. W 2021 roku w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Czyżewie:

1) W listopadzie 2021 r. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz przeprowadziło weryfikację procedur w odniesieniu do:
   a) zmian przepisów zewnętrznych regulujących działalność Banku
   b) przeglądu struktury organizacyjnej,
   c) wprowadzenia nowych regulacji, bądź przyjęcia zmian w regulacjach obowiązujących w Banku,
   d) weryfikacji Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
   e) istotności ryzyk występujących w Banku, zarządzania Bankiem (w tym ryzykami) oraz procesu ICAAP,
   f) obowiązujących limitów,
   g) testów warunków skrajnych,
   h) zmian w systemach informatycznych,
   i) kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego,
   j) planu zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych oraz planów awaryjnych,
   k) planowanych zmian w regulacjach obowiązujących w banku, dostosowanych do skali, złożoności i rodzajów ryzyka występujących w Banku.

   Przegląd obejmował swoimi kryteriami również zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego (ZŁK). Wnioski po przeglądzie zostały zawarte w *Weryfikacji procedur i limitów* z dnia 22.11.2021 r. – nie stwierdzono niezgodności z ZŁK, regulacje zostały dostosowane do przyjętych przez Bank ZŁK. Powyższa Weryfikacja została zaakceptowana na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 30.11.2021 r.

2) Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16.05.2021 r. dokonała oceny kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku za 2020 rok – pozytywnie oceniono kwalifikacje (w tym kwalifikacje zawodowe i reputację) w/w osób, a także wykonywane przez nie obowiązki służbowe – zarówno poszczególnych Członków Zarządu jak i całego Zarządu. Członkowie Rady stwierdzili, że Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie predyspozycje i kompetencje do wykonywania pracy na swoich stanowiskach oraz cieszą się nieposzlakowaną opinią w życiu zawodowym i prywatnym. Ponadto stwierdzono, że Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej i pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków organów Banku.

   W dniu 17.06.2021 r. podczas Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Czyżewie zostały dokonane indywidualne oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz kolegialna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej, w wyniku których stwierdzono, że zarówno wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Czyżewie, jak i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Czyżewie jako organ kolegialny, spełniają kryteria odpowiedniości. Po przedstawieniu wyników w/w ocen Zebranie Przedstawicieli przyjęło uchwały w tym zakresie.

3) W 2021 r. struktura w Banku nie uległa istotnym zmianom oraz nie wystąpiły zmiany w ramach Zarządu Banku. Aktualna struktura organizacyjna jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje.

4) Zarząd na posiedzeniach omawiał otrzymane informacje i w dniu 29.01.2021 r. dokonał oceny efektywności, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń w Banku. Na podstawie dokonanych ocen nieprawidłowości nie stwierdzono. Pozytywnie oceniono zarówno cały system zarządzania ryzkiem, w tym poszczególnymi jego rodzajami, jak i system kontroli wewnętrznej oraz system i procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń przez pracowników. Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu 16.02.2021 r., po uwzględnieniu pozytywnej opinii Komitetu Audytu dot. oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym komórki do spraw zgodności, oceniła pozytywnie (ocena dobra – zgodnie ze skalą) efektywność, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

5) W 2021 roku Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz dokonywało półrocznych przeglądów *Planu zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych oraz planów awaryjnych*. Wnioski z przeprowadzonych przeglądów przedstawiano Zarządowi oraz Głównemu Księgowemu (w okresach półrocznych) oraz Radzie Nadzorczej (w okresach rocznych). Przeprowadzone przeglądy, wykazały, że zachodzi konieczność systematycznego (co najmniej raz w roku) dokonywania aktualizacji regulacji zapewniających ciągłość działania Banku, a przeprowadzone testy planów awaryjnych wykazały gotowość Banku na wypadek zajścia sytuacji kryzysowych i pozwalają na pozytywną ocenę funkcjonowania planów awaryjnych oraz systemu zachowania ciągłości działania Banku.

6) Bank w grudniu 2021 r. zaktualizował *Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Czyżewie*. Aktualizacja ta była efektem przeprowadzania w listopadzie 2021 wewnętrznego przeglądu (dokonywanego przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy ze Stanowiskiem ds. kontroli wewnętrznej i zgodności) w ramach

Weryfikacji procedur i limitów (zgodnie z *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Czyżewie), w* toku której stwierdzono konieczność dostosowania do przepisów zewnętrznych *(Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, Rekomendacja Z KNF, Wytyczne SSOZ BPS dot. wprowadzenia Rekomendacji Z itp.).* Zaktualizowana *Polityka* podlega powtórnej weryfikacji w kolejnych terminach, określonych w *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.*

7) Na podstawie analizy Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.

8) Bank w okresie 2021 roku realizował politykę kadrową i personalną zgodnie z przyjętym Planem szkoleń, z uwzględnieniem zasad higieny i bezpieczeństwa oraz restrykcji i ograniczeń spowodowanych epidemią wirusa SARS-CoV-2 (m.in. rezygnacja ze szkoleń stacjonarnych na rzecz zdalnych szkoleń i webinariów). Szkoleniami objęto wszystkich pracowników umysłowych Banku, a sam zakres szkoleń był zróżnicowany i dopasowany do zakresu obowiązków wykonywanych przez poszczególnych pracowników – w szczególności pod kątem zmieniających się przepisów prawa, nowych produktów bankowych oraz aktualnych potrzeb Banku. Przeprowadzone licznie szkolenia (m.in. w zakresie systemu zarządzania ryzykami, kontroli wewnętrznej, regulacji produktowych, nowych obowiązków informacyjnych czy sprawozdawczych, a także szkoleń wprowadzających dla nowych pracowników) zapewniają możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.

9) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania Klientów w przedmiocie i zakresie przewidzianym w przepisach prawa oraz rekomendacjach nadzorczych. Procedury Banku w powyższym zakresie poddawane są przeglądowi zarządczemu, kontroli wewnętrznej oraz audytowi wewnętrznemu, co przekłada się na dobrą jakość informacji przekazywanych Klientom. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje. Ponad to, opracowuje i udostępnia materiały promocyjne i reklamowe, które w sposób rzetelny, przystępny i nie wprowadzający w błąd, informują o oferowanych produktach i usługach.

10) Na podstawie funkcjonującego w Banku Rejestru skarg/reklamacji Klientów nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji Klientów związanych z właściwym dostępem do informacji (wszystkie zarejestrowane reklamacje były związane z bieżącą obsługą i funkcjonowaniem produktów bankowych).

11) Ponadto coroczny plan kontroli wewnętrznej Stanowiska ds. kontroli wewnętrznej i zgodności obejmuje w swoim zakresie między innymi kontrolę wewnętrzną funkcjonalną w zakresie zarządzania bankiem i ładem korporacyjnym. Ostatnia tego typu kontrola została przeprowadzona w lipcu 2021 r. – w toku kontroli nie stwierdzono nieprawidłowości (brak konieczności angażowania w realizację organów Banku). Raport pokontrolny został przekazany Prezesowi Zarządu w dniu 23.07.2021 r. Informację o zakresie i wynikach między innymi tej kontroli w dniu 26.01.2022 r. przekazano dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu w ramach *Sprawozdania z wykonania planu kontroli następnej i audytu wewnętrznego za II półrocze 2021 r.*

12) W dniu 28.01.2022 sporządzono arkusz kompleksowej samooceny wdrożenia i stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego (wg stanu na 31.12.2021 r.). Nie stwierdzono przypadków braku realizacji poszczególnych wytycznych.

III. Na podstawie powyższych ustaleń stwierdza się, że Bank posiada zgodność z ZŁK i pozytywnie ocenia się stosowanie ZŁK w Banku Spółdzielczym w Czyżewie.

Data: 31.01.2022 r.

Sporządził:

SPECJALISTA
ds. Kontroli Wewnętrznej i Zgodności

Akceptacja Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie
na posiedzeniu w dniu 31.01.2022 r.:

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego w Czyżewie