

VII. Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego

Dokonując, na podstawie § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, oceny zasad wprowadzonych ww. dokumentem, Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank w roku 2023 należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, stosował wprowadzone przez KNF Zasady.

Rada Nadzorcza stwierdza w szczególności, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i działalności Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów oraz uwzględnia konieczność efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku i obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów.

Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.

Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku.

Zgodnie z § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego, w Banku funkcjonuje system anonimowego powiadamiania o nadużyciach, Bank posiada również plany ciągłości działania na wypadek poważnych zakłóceń w działalności.

2. Relacje z udziałowcami Banku prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców.

Rada potwierdza odstępstwa od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wskazanych w Oświadczeniu Zarządu w zakresie § 8 ust. 4 i § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego.

3. Zarząd Banku składa się z 3 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Zgodnie z obowiązującą w Banku polityką odpowiedzialności, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Zarządu w 2022 roku i potwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne, posiadają wymaganą wiedzę merytoryczną, kompetencje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji.

Zarząd jest uprawniony i odpowiedzialny za zarządzanie działalnością Banku. Realizując przyjętą strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Działając w interesie Banku uwzględnia cele oraz zasady określone przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi oraz regulacjami wewnętrznymi.

4. Rada Nadzorcza, w swoim 7 osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Kieruje się przy wykonywaniu tych zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje – ich kompetencje uzupełniają się zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad Bankiem. Ostatnia ocena odpowiedzialności członków

Rady Nadzorczej została przeprowadzona na podstawie obowiązującej w Banku procedury przez Zebranie Przedstawicieli w 2022 roku.

5. W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania Banku jest przejrzysta, sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
6. Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, która jest udostępniona na stronie internetowej Banku.
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami opierają się na rzetelności, nie wprowadzają w błąd, cechują się zasadami uczciwości jak również dobrych obyczajów.

Bank posiada, udostępnione również na stronie www Banku przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. W przypadku sporów Bank zawsze dokłada starań do polubownego ich rozwiązywania.
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne Banku, w tym przede wszystkim system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem są zorganizowane w sposób rzetelny, zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
9. Zgodnie z Oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank nie prowadzi działalności związanej z wykonywaniem uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

VIII. Ocena ładu wewnętrznego i jego wdrożenia

Rada Nadzorcza, działając na podstawie zapisów Rekomendacji Z (1.2 i 1.3), dokonała oceny ładu wewnętrznego i jego wdrożenia w Banku. Zarząd Banku odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego oraz jego przestrzeganie wprowadził Politykę ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Świerklańcu, która została zatwierdzona przez odpowiedzialną za nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego Radę Nadzorczą.

Ocena uwzględnia poszczególne obszary wskazane w Rekomendacji Z:

- 1) ogólne zasady ładu wewnętrznego,
- 2) zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- 3) standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku,
- 4) polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania oraz polityka dywidendowa,
- 5) zarządzanie ryzykiem,
- 6) ujawnienia.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonujący w Banku ład wewnętrzny określony w zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych jest zgodny z przepisami prawa, przejrzysty, adekwatny do skali działania Banku i skuteczny. Zasady ładu wewnętrznego, w tym organizacja Banku zapewniają ostrożne i efektywne zarządzanie Bankiem, umożliwiają Radzie Nadzorczej sprawowanie nad nimi nadzoru.