Bank Spółdzielczy w Tworogu

Rok założenia 1953

Tworóg, dn. 10 grudnia 2025r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego

w Banku Spółdzielczym w Tworogu

Realizując zapisy Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę adekwatności i skuteczności stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego, jak również dokonuje oceny stosowania kultury ryzyka oraz przestrzegania etyki bankowej.

Ocenę przeprowadza się w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd Banku, a sporządzone przez pracownika ZOA oraz pracownika na Stanowisku kontroli wewnętrznej i zgodności. W wyniku przeglądu stwierdza się, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego" KNF oraz zapisy Rekomendacji Z KNF poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Tworogu", zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka ładu korporacyjnego i wewnętrznego stanowi 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. W związku z czym:

1. Polityka ładu stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Działając na podstawie zapisów Rekomendacji Z KNF Rada Nadzorcza dokonuje oceny ładu wewnętrznego i jego wdrożenia, odnosząc się do najważniejszych obszarów objętych zapisami Rekomendacji Z, takich jak:

1. Relacje między członkami Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracownikami pełniącymi funkcje kluczowe,
2. Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem,
3. Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów,
4. Ocena realizacji Polityki zatwierdzania nowych produktów bankowych,
5. Ocena przestrzegania kultury ryzyka,
6. Stosowanie Zasad etyki bankowej.

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

W Banku funkcjonuje Rada Nadzorcza, 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 corocznego przeglądowi, a jego wyniki są 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 2024 roku, zgodna z Metodyką KNF ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz ocena zbiorowa Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku składa się z trzech osób. W 2025 roku nie było zmian w składzie Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, co potwierdziła ocena odpowiedniości. Zarząd pracuje w oparciu o Regulamin działania Zarządu.

W trakcie aktualnie trwającej kadencji Rady Nadzorczej nie stwierdzono wystąpienia konfliktu interesów, między Zarządem, a Radą Nadzorczą oraz nie występują powiązania personalne w rozumieniu Ustawy Prawo spółdzielcze. W okresie ostatniej kadencji Rady Nadzorczej nie wpłynęły do Banku skargi na prace Rady Nadzorczej lub Zarządu.

W Banku zidentyfikowano jedno stanowisko pełniące funkcje kluczowe, jest to Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności. Osoba powołana do pełnienia funkcji kluczowych przeszła pozytywną ocenę odpowiedniości, jak również osoba ta spełnia kryteria kwalifikacji oraz rękojmi należytego wykonania obowiązków.

Między pracownikiem kluczowym, członkami Rady Nadzorczej i Zarządu nie występują żadne powiązania personalne oraz nie występuje konflikt interesów.

Niezależność komórki ds. zarządzania ryzykiem

W Strategii zarządzania ryzykiem wprowadzono zapisy dotyczące niezależności komórki ds. zarządzania ryzykiem – Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który ma zapewniony dostęp do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Przestrzeganie Polityki zarządzania konfliktem interesów

W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania konfliktem interesów, która w grudniu 2021 roku została zweryfikowana 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 - kontrola nie wykazała naruszeń w tym zakresie.

W 2025 roku nie nastąpiły zmiany przepisów, które miały by wpływ na zapisy Polityki zarządzania konfliktem interesów.

Przestrzeganie polityki zatwierdzania produktów bankowych

Polityka zatwierdzania nowych produktów uregulowana została w Instrukcji (Polityce) zarządzania zmianami, w której wprowadzono podział zadań w zakresie opracowania i opiniowania nowych produktów bankowych, a także zasad monitorowania sprzedaży i raportowania. W Banku decyzję w sprawie wdrożenia nowych produktów podejmuje wyłącznie Zarząd, w oparciu o informację i opinie pozyskane od innych komórek wskazanych w Instrukcji.

Ocena przestrzegania kultury ryzyka

Zapisy dotyczące przestrzegania kultury ryzyka zostały wprowadzone do Strategii zarządzania ryzykiem w Banku. 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 2025 roku nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w obszarze zarządzania ryzykiem.

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, rejestru spraw sądowych, rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, wyników kontroli, itp.

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

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Tworogu" (zwanej dalej też „Polityką") dostępny jest w na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bstworog.pl

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku przestrzegane są zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendacji Z KNF.

Sporządził : Izabela Dramska

REFERENT
BS Tworóg
Izabela Dramska

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Tworogu