

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BS GORZYCE ZA 2022 ROK

Rada Nadzorcza dokonała w dniu 13 marca 2023 r. oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w BS Gorzyce za 2022 rok, zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku. Zasady Ładu Korporacyjnego obowiązują w Banku od dnia 31 grudnia 2015 r. i zostały przyjęte stosownymi Uchwałami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku oraz Zebrania Przedstawicieli. Zatwierdzone „Zasady.....” opublikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsgorzyce.pl wraz z Oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego, wskazującym postanowienia, których Bank nie stosuje (wyłączenia) z uwagi na zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działania Banku.

W wyniku przeprowadzonej oceny stwierdzono, iż BS Gorzyce przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego, a mianowicie:

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, obejmuje ona zarządzanie i sprawowanie kontroli, system sprawozdawczości wewnętrznej, przepływ i ochronę informacji oraz obieg dokumentów, umożliwia osiąganie zakładanych celów strategicznych, uwzględniając ryzyko generowane przez jego działalność. Bank w swojej działalności przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydawane przez odpowiednie organy nadzoru, a także realizuje ich indywidualne zalecenia.
2. Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz informuje o obowiązujących w Banku procedurach i standardach etycznych.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego klientów i udziałowców.
4. Od dnia 19 października 2017 r. w ramach Rady Nadzorczej Banku działa Komitet Audytu, jako organ konsultacyjno-doradczy ustanowiony na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
5. Członkowie Zarządu oraz członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
6. Bank prowadził racjonalną i przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz pozostałych pracowników. Bank posiada regulację „Polityka wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Gorzycach” uwzględniającą zasadę proporcjonalności oraz sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Ustalona w Banku polityka wynagradzania stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa działania Banku.
7. Relacje Banku z udziałowcami są właściwe. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów oraz zapewnia swoim członkom właściwy dostęp do informacji.

8. Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną względem klientów i udziałowców, którą opublikował na stronie internetowej BS Gorzyce. Stosowane przez Bank techniki przekazu reklamowego wobec klientów są rzetelne i wiarygodne oraz nie wprowadzają ich w błąd. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
9. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie Bankowi ciągłości działania i ograniczanie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
10. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
11. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej, zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy. W tym celu Bank wyodrębnił w strukturze organizacyjnej stanowisko ds. zgodności i kontroli, zapewniając jednocześnie możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą. Audyt wewnętrzny natomiast sprawowany jest w Banku przez SSOZ BPS.
12. W Banku funkcjonuje skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności system zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Rada Nadzorcza Banku niniejszym stwierdza, że w **2022 r. Bank prawidłowo stosował przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz pozytywnie ocenia ich przestrzeganie przez Bank Spółdzielczy w Gorzycach.**

Gorzyce, 13 marca 2023 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Gorzycach

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego
w Gorzycach