

W związku z wejściem życie od dnia 01.01.2022r. zapisów rekomendacji Z KNF Bank Spółdzielczy w Kielcach Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/XII/2021 z dnia 17 grudnia 2021r. wprowadził Politykę ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kielcach.

Rada Nadzorcza uznaje, iż wdrożony przez Zarząd ład wewnętrzny jest przejrzysty i skuteczny, uwzględnia istotne czynniki wewnętrzne i zewnętrzne, w szczególności przepisy wynikające ze Statutu, przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych.

Na ład wewnętrzny składają się w szczególności:

- system zarządzania Bankiem,
- organizacja Banku,
- zasady działania,
- uprawnienia,
- obowiązki i odpowiedzialność,
- wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Zgodnie z § 9 Polityki ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kielcach, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kielcach za 2022r.

Rada Nadzorcza po dokonanej ocenie:

- Ładu Korporacyjnego,
- Adekwatności i skuteczności systemu kontroli i zgodności,
- Adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem

oraz uwzględniając ocenę zasad ładu wewnętrznego, sporządzoną przez Zarząd Banku, oraz informacje otrzymane w wyniku anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach nie stwierdza występowania znaczących ani krytycznych nieprawidłowości lub innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny w Banku.

Bank przestrzegał zasad zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kielcach. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie regulowanych przepisami prawa.

W Banku funkcjonował adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a zarządzanie ryzykiem braku zgodności było satysfakcjonujące. Bank nie poniósł znaczących kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności, kontrole zewnętrzne i wewnętrzne nie wykazały znaczących uchybień, nie wystąpiły błędy krytyczne i znaczące w działalności Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, że składane skargi i reklamacje rozpatrywane były w sposób rzetelny i zgodny z przepisami prawa. Informacje z przebiegu rozpatrywania skarg i reklamacji przedstawiane były Radzie przez Zespół Zgodności i Kontroli w okresach kwartalnych.

Zarówno Rada Nadzorcza jak i Zarząd Banku nie otrzymały zgłoszeń w wyniku anonimowego powiadomienia o nieprawidłowościach w Banku.

Zarząd Banku prawidłowo wypełniał obowiązki związane z wprowadzeniem i zapewnieniem działania systemu zarządzania ryzykiem. Funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku realizowane było z uwzględnieniem regulacji wewnętrznych Banku. Poziom istotnych ryzyk monitorowanych przez Bank znajdował się na akceptowanym poziomie.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniają warunki odpowiedzialności tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych funkcji lub stanowisk i obszarów oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Bank reagował na decyzje Rady Polityki Pieniężnej w związku ze zmianami poziomu stóp procentowych i podejmował stosowne Uchwały odnośnie zmian oprocentowania depozytów terminowych, produktów kredytowych, taryfy prowizji i opłat.

W Banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej - System Informacji zarządczej - określający zestaw okresowych raportów odnoszących się do zidentyfikowanych ryzyk.

Zarząd zapewnił Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań.

Zarząd Banku swoimi działaniami i postępowaniem utrzymuje wysokie standardy etyczne i zawodowe, w tym w szczególności kształtuje wśród pracowników świadomość znaczenia ryzyka w prowadzonej przez Bank działalności, a w stosunku do pracowników stosuje przejrzystą politykę kadrową.

Bank skutecznie ograniczał występowanie konfliktu interesów poprzez przyjęcie stosowanych regulacji i wdrażanie ich w bieżącej działalności Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Kielcach za 2022rok.

Kielce, dnia 28 sierpnia 2023r.