

Ocena
stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Vistula Banku Spółdzielczym za 2023 rok

W związku z zapisami Instrukcji pn. „System Informacji Zarządczej” oraz stosownie do zapisu § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Vistula Banku Spółdzielczym

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. zgodności oraz Zespół ryzyka bankowego i sprawozdawczości. Wynikiem dokonanej oceny są poniższe ustalenia:

- 1) Bank formalnie, uchwałami odpowiednich organów przyjął Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” nie stosowane lub stosowane w zmienionej treści zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

W ramach procesu wdrażania w/w Zasad Zarząd Banku opracował „Politykę ładu korporacyjnego w Vistula Banku Spółdzielczym”. Polityka stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania. Tekst Polityki dostępny jest w placówkach bankowych oraz opublikowany jest na stronie internetowej Banku.

- 2) Organizacja Banku i jego struktura jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Zapewnia realizację celów bieżących jak i długoterminowych celów strategicznych. Zapewniona jest też rozdzielność funkcji decyzyjnych i kontrolnych od funkcji operacyjnych w których generowane jest ryzyko. Realizowane jest to m.in. poprzez wdrożenie modelu trzech linii obrony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub nadzorczymi. Podział zadań jest jasno określony, a ich realizacja powierzona jest pracownikom posiadającym niezbędną wiedzę i doświadczenie zdobyte z racji posiadanego wykształcenia jak i w wielu szkoleniach zawodowych. Prawa pracownicze są należycie chronione zgodnie z przyjętą w Banku Polityką kadrową. Polityka kadrowa gwarantuje ciągłość obsady na kluczowych stanowiskach. Skala rotacji pracowników na kluczowych stanowiskach nie zagraża stabilności procesu zarządzania Bankiem. Schemat podstawowej struktury organizacyjnej został umieszczony na stronie internetowej Banku.
- 3) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i z poszanowaniem praw klientów zapewniając im równy dostęp do świadczonych usług jak i rzetelnych oraz kompletnych informacji o działalności Banku. Bank stosuje w praktyce opracowaną przez siebie Politykę

informacyjną, a jej zasady są udostępnione na stronie internetowej Banku.

Udziałowcy Banku mają prawo uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup C członkowskich jak i Zebraniu Przedstawicieli korzystając z przysługujących im praw, a w szczególności mają prawo wybierać i być wybieranym do organów Banku. Ocenia się, że udziałowcy postępują wobec Banku lojalnie i działają w jego interesie.

- 4) Organem nadzorczym w Banku jest Rada Nadzorcza spełniająca wymagania przepisów prawa w zakresie ilości członków Rady Nadzorczej banku. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do skali i złożoności prowadzonej przez Bank działalności. Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie oraz dają rękojmię należytego sprawowania powierzonych im funkcji. Rada Nadzorcza w 2023 r. odbywała posiedzenia z częstotliwością spełniającą wymagania Zasad Ładu Korporacyjnego, w których brali aktywny udział wszyscy członkowie. Posiedzenia były protokołowane w języku polskim.

Zgodnie z przepisami zawartymi w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

- 5) Organem zarządzającym jest Zarząd Banku spełniający wymagania przepisów prawa w zakresie ilości członków Zarządu Banku. W 2023 roku były zmiany w składzie Zarządu Banku. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie, oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im zadań. Zarząd skutecznie i adekwatnie do skali zarządza działalnością Banku, dbając o jego szeroko rozumiane bezpieczeństwo i systematyczny rozwój. Dla wszystkich członków Zarządu pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej i nie wykonują zadań, które mogłyby ich ograniczać w rzetelnym pełnieniu obowiązków lub prowadzić do powstania konfliktu interesów. Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb i wszystkie były protokołowane.
- 6) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, w tym celu opracował i wdrożył Politykę wynagradzania w Vistula Banku Spółdzielczego a także regulacje wewnętrzne dotyczące wynagradzania wszystkich pracowników. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
- 7) W obszarze relacji z klientami Bank wykazuje szczególną dbałość o klientów oraz budowanie z nimi poprawnych relacji zapewniających zaufanie i dobrą współpracę. Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Klienci Banku są rzetelnie informowani o oferowanych produktach i usługach oraz związanym z tym ryzykiem, w oparciu o wytyczne zawarte w tych regulacjach. Publikowane materiały reklamowe są opracowane w sposób czytelny i przejrzysty. Bank posiada jasną i przejrzystą Instrukcję składania i rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów, która publikowana jest na stronie internetowej Banku oraz w miejscach wykonywania czynności bankowych
- 8) W Banku funkcjonuje skuteczny system zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i

system kontroli wewnętrznej. Zarządzanie realizowanymi w Banku procesami biznesowymi oraz działalność je wspierająca jest określona w odpowiednich instrukcjach i procedurach wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem w adekwatny sposób jest realizowany na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej i nadzorowany przez Radę Nadzorczą na podstawie sporządzanych raportów i informacji sprawozdawczych.

Zarząd Banku zapewnił funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony) i sprawowany w oparciu o Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej, który szczegółowo określa cele oraz organizację systemu kontroli wewnętrznej na poszczególnych liniach obrony. W ramach systemu kontroli wewnętrznej, wyodrębniona jest komórka ds. zgodności działająca w ramach II linii obrony. Audyt wewnętrzny dokonywany przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach III linii obrony. Komórka ds. zgodności ma zapewnioną niezależność wykonywania powierzonych zadań oraz możliwość bezpośredniego kontaktowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą, uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej. Powoływanie i odwoływanie pracownika komórki ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

Podsumowując Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank w 2023 roku stosował Politykę Ładu.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli powyższą informację, dotyczącą stosowania w Banku w 2023 roku zasad ładu korporacyjnego.

Wyszogród, dnia 09.04.2024 r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej

