

Załącznik do Uchwały Nr 10/2024
z dnia 24 czerwca 2024r. Walnego Zgromadzenia Banku.

Załącznik do Sprawozdania Rady Nadzorczej za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

BSBD Bank Spółdzielczy
W BELSKU DUŻYM

RAPORT Z OCENY RADY NADZORCZEJ

dot. przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym
za rok 2023

Belsk Duży, czerwiec 2024

Sekretarz WZ


Przewodniczący WZ


INFORMACJE PODSTAWOWE

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” oraz wejściem w życie „Rekomendacji Z” Komisji Nadzoru Finansowego Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym” – Uchwałą Zarządu Banku Nr 7/2018 z dnia 7 marca 2018 roku, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 4/2018 z dnia 31 marca 2018 roku oraz przez Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą Nr 24/2018 z dnia 25 czerwca 2018 roku.

W 2023 roku wprowadzono zmiany do Polityki (vide „Aktualizacja polityki”).

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej.

AKTUALIZACJA POLITYKI

Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym została zaktualizowana w 2023 roku.

Wśród najistotniejszych zmian należy wskazać m. in.:

- Powołano się na obowiązujące przepisy prawa m.in. Rekomendacja Z KNF, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06);
- Wskazano na czynniki, które Bank wziął pod uwagę opracowując politykę ładu korporacyjnego,
- Dodano rozdział „Definicje” wyjaśniający pojęcia użyte w treści regulacji;
- Dodano rozdział „Postanowienia ogólne”, określający dane rejestrowe Banku oraz ramy prawne ładu korporacyjnego BS;
- Zaktualizowano adres strony www Banku <https://bsbd.pl/>;
- Uzupełniono zapisy dotyczące struktury organizacyjnej BS, procedury anonimowego zgłaszania naruszeń,
- W treści dokumentu zmieniono pojęcie „udziałowiec” na „członek” – mając na uwadze fakt, że w spółdzielni nie ma udziałowców, są natomiast członkowie spółdzielni;
- Przy wskazaniu na „Walne Zgromadzenie” dodano w nawiasie „Zgromadzenie Przedstawicieli” – z uwagi na fakt, że przy wzroście liczby członków BS WZ zostaje zastąpione ZP;
- Rozszerzono zapisy, kto nie może wchodzić w skład Rady Nadzorczej Banku;

- Dodano zapis, że „Bank wprowadził w Statucie mechanizmy ograniczające wypłatę wypowiedzialnych udziałów, w przypadku zagrożenia bezpieczeństwa finansowego Banku”;
- Rozszerzono zapisy dotyczące roli i odpowiedzialności Prezesa Zarządu, Zarządu Banku Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku;
- Dodano zapisy dotyczące obowiązku oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- Dodano rozdział „Polityka w zakresie outsourcingu”;
- Dodano rozdział „Polityka w zakresie AML”;
- Dodano rozdział „Polityka w zakresie ESG”;
- Dodano rozdział „Kultura ryzyka i standardy etyczne”;
- Dodano rozdział „Konflikt interesów”;
- Rozszerzono rozdział „Działalność promocyjna i relacje z klientami” o zakres „Polityka wprowadzania nowych produktów i usług”;
- Rozszerzono zapisy o ramy kontroli wewnętrznej Banku oraz zakres zadań wykonywanych w ramach kontroli wewnętrznej i w ramach ryzyka braku zgodności;
- dokonano innych drobnych zmian, poprawek.

Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym”, uwzględniającej ww. zmiany – Uchwałą Zarządu Banku Nr 35/2023 z dnia 25 maja 2023 roku, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 14/2023 z dnia 7 czerwca 2023 roku oraz przez Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą Nr 11/2023 z dnia 26 czerwca 2023 roku.

ORGANIZACJA I STRUKTURA ORGANIZACYJNA

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku www.bsbd.pl. 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie

organizacyjnym, w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również w Regulaminie pracy oraz w uchwałach kompetencyjnych.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank bardzo dobrych wyników ekonomicznych.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku i Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmocniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstąpienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; określając zakres powierzanych zadań bierze pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej sprawozdanie dotyczące zarządzania ryzykiem nadużyć.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasadładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

RELACJE Z CZŁONKAMI BANKU

Bank działa w interesie wszystkich Członków Banku z poszanowaniem interesu Klientów Banku. Bank zapewnia Członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie Członkom w siedzibie Banku uchwał Walnego Zgromadzenia, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie Członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa

spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także Członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy Członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy Członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Zasad rozstrzygania konfliktów w Banku.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się min. 90% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

ORGAN ZARZĄDZAJĄCY - ZARZĄD

Zarząd składa się z 3 członków – Prezesa, Wiceprezesa oraz Członka ds. ekonomiczno-finansowych, przy czym powołanie Prezesa Zarządu nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pól zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności ze wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się regularnie. W 2023 roku Zarząd odbył 77 protokołowanych posiedzeń. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym, uchwałach kompetencyjnych oraz w regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku, Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Zarząd zgodnie z Polityką Ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokół zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad Ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

ORGAN NADZORUJĄCY – RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza składa się z 5 członków powołanych przez Walne Zgromadzenie na 4-letnią kadencję. Walne Zgromadzenie dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Walne Zgromadzenie oceniło pozytywnie kwalifikacje członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący, lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż 4 razy w roku. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Wiceprzewodniczący i Sekretarz.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

Reprezentując wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie RN nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

POLITYKA WYNAGRADZANIA

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Walne Zgromadzenie, a zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

POLITYKA INFORMACYJNA

W poszanowaniu potrzeb Klientów, Członków oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym dokłada starań, aby

zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym”. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym”.

Ponadto ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym w kontaktach z Klientami i Udziałowcami Banku, stanowiące zbiór ogólnych praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku zostały zawarte w „Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym”.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku, jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

POLITYKA OUTSOURCINGU

Bank wdrożył zasady umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zlecanymi na zewnątrz, w tym czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe oraz czynnościami o których mowa w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02) które to czynności zostały uznane przez Bank jako krytyczne lub istotne.

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku w sposób prawidłowy dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, o których mowa w powyższych przepisach oraz wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne, które w części podlegały zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą oraz w sposób właściwy zarządzał tymi ryzykami poprzez wykonywanie analizy korzyści i zagrożeń, z uwzględnieniem transparentności i niezależności doboru podmiotów zewnętrznych.

Zarząd Banku wprowadził również plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie powierzonych czynności.

DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

KULTURA RYZYKA

Rada Nadzorcza objęta badaniem opracowane i wprowadzone przez Zarząd Banku zasady kultury ryzyka, określone w Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego. Wprowadzone zasady kultury ryzyka obejmują cały Bank i oparte są na rozumieniu ryzyka na jakie Bank jest narażony, a także sposobu zarządzania tym ryzykiem oraz normy w ramach których ryzyko to jest akceptowalne. Rada Nadzorcza dokonała badania zamierzeń Zarządu Banku w zakresie rozwoju kultury ryzyka, mające na celu kształtowanie odpowiednich postaw, wprowadzenia systemów motywacyjnych nie tylko o charakterze finansowym, jak również systemy komunikacji, relacji międzyludzkich oraz szkoleń pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem funkcjonowania Banku.

KLUCZOWE SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

W Banku działa system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB - Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Stanowiska ds. Zgodności w Banku oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB - Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

Bank był poddany w 2023 roku lustracji pełnej. Celem lustracji było zbadanie legalności, rzetelności oraz gospodarności działania Banku w okresie od 01.07.2020r. do 30.06.2023 roku. Wyniki lustracji zostały zawarte w protokole z lustracji. Protokół z lustracji został podpisany przez Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stępczyka w Belsku Dużym bez zastrzeżeń w dniu 20.12.2023 r. Rada Nadzorcza przedstawi treść wystąpienia polustracyjnego Walnemu Zgromadzeniu na najbliższym zebraniu.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

RYZIKO AML I ESG

W Banku funkcjonują procedury dotyczące zarządzania ryzykiem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, które określają identyfikację oraz odpowiedzialność pracowników, członków organu jak i organu w zakresie identyfikacji, oceny i nadzoru nad ryzykiem AML. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z klientami Banku, produktami i usługami, państw i obszarów geograficznych, a także czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzanych transakcji oraz inne czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw.

W Banku funkcjonuje polityka dotycząca zarządzania ryzykiem ESG, która stanowi podstawową politykę wsparcia środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego oraz dbałości o środowisko i klimat. Polityka dotycząca zarządzania ryzykiem ESG zawiera wprowadzenie w Banku rozwiązań proekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność poprzez przyjmowanie tych rozwiązań zarówno w działalności Banku poprzez wspieranie projektów gwarantujących te cele jak i przyjętych rozwiązań inwestycyjnych i organizacyjnych Banku. W zakresie ładu korporacyjnego Bank wspiera relację z klientami, dostawcami usług i produktów, członkami Banku oraz przeciwdziała korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów.

Ryzyko ESG było realizowane w działalności kredytowej, depozytowej i społeczno-kulturalnej, w 2023 roku Bank realizował zadania proekologiczne m.in. poprzez:

- generalny remont budynku Centrali Banku w Belsku Dużym, w tym termomodernizację (wymiana poszycia dachowego z ociepleniem, wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, ocieplenie elewacji budynku),
- ograniczenie zużycia energii (wykorzystywanie oświetlenia LED, zakup energooszczędnych urządzeń z wysoką klasą energetyczną),
- wykozystywanie filtrowanej wody z sieci wodociągowej,
- ograniczenie zużycia papieru (częściowe wdrożenie systemu EOD oraz systemu e-dokumenty).

Bank wprowadził do oferty kredytowej dla klientów indywidualnych kredyt gotówkowy EKO! z przeznaczeniem na realizacji inwestycji proekologicznych w gospodarstwach domowych.

Bank oferuje również kredyty inwestycyjne dla podmiotów instytucjonalnych (w tym również rolników) z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji klientów z obszaru proekologicznego oraz zielonej transformacji, głównie na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych.

Zarząd Banku zarządzał ryzykiem AML oraz ryzykiem ESG w sposób właściwy, zgodny z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, a Rada Nadzorcza po odbyciu stosownych szkoleń sprawowała skuteczny nadzór nad zarządzaniem tymi ryzykami.

WNIOSKI

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym stwierdza, że **Bank i jego organy przestrzegały** w roku 2023 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do kształtowania odpowiednich relacji z Członkami oraz z Klientami. Dbłość o Klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

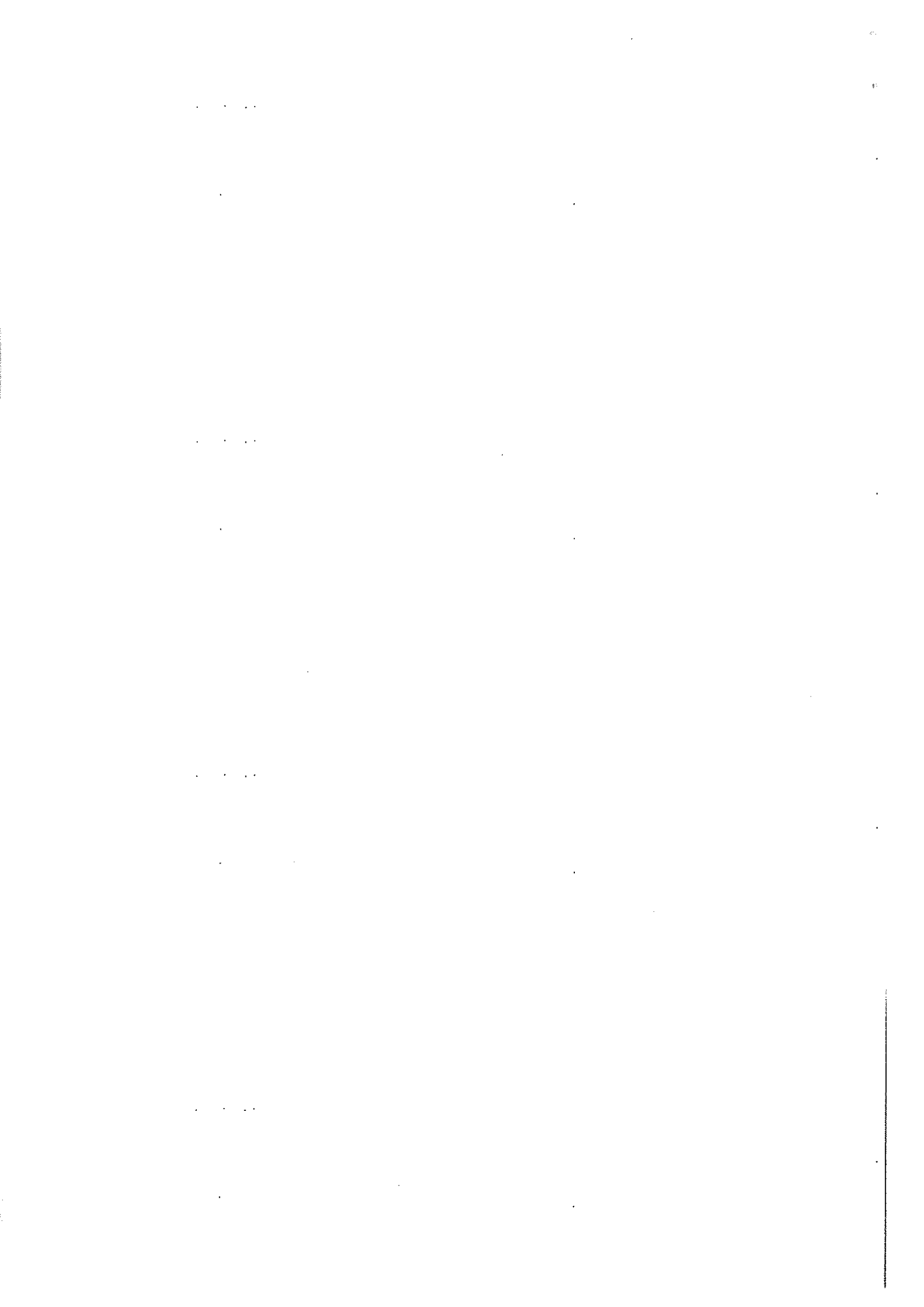
Belsk Duży, dnia 5 czerwca 2024r.

Sekretarz Rady Nadzorczej


.....
/Michał Jabłoński/

Przewodniczący Rady Nadzorczej


.....
/Ryszard Nowakowski/



Uchwała Nr 10/2024
Walnego Zgromadzenia
Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym
z dnia 24 czerwca 2024 roku

w sprawie: oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku w 2023 roku.

Na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, art. 38 § 2 ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (t.j. Dz.U. 2024, poz. 593), oraz uwzględniając rekomendację Rady Nadzorczej Banku, uchwała się, co następuje:

§ 1

1. Walne Zgromadzenie Banku dokonując oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym” w zakresie:

- 1) organizacji i struktury Banku,
- 2) relacji z członkami Banku,
- 3) organu zarządzającego – Zarząd Banku,
- 4) organu nadzorującego – Rada Nadzorcza Banku,
- 5) polityki wynagradzania,
- 6) polityki informacyjnej,
- 7) Polityki outsourcingu,
- 8) działalności promocyjnej i relacji z klientami,
- 9) kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych,
- 10) ryzyka AML i ESG,

pozytywnie ocenia stosowanie w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym” i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad. Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, zewnętrznych oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym stosuje zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym”.

2. Raport o stosowaniu przyjętej w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym” w roku 2023 przedstawiony przez Radę Nadzorczą stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Sekretarz Walnego Zgromadzenia

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia

.....
/...../
Jeny Maciejowski

.....
/...../
Ryszard Nowakowski

Na ogólną ilość statutową Członków Banku 289 osób, w głosowaniu jawnym udział wzięło 70 Członków Banku.

Uchwała została podjęta w sposób następujący:

ZA - 69 głosów
PRZECIW - 1 głosów

Sekretarz Walnego Zgromadzenia

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia

.....
/...../
Jeny Maciejowski

.....
/...../
Ryszard Nowakowski

