

Raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Starej Białej za 2022 r.

I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego

Polityka ładu korporacyjnego 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. Polityka została poddana w 2022 r. przeglądowi, wprowadzone zmiany zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 46/2022 z dnia 26.04.2022 r., a treść polityki odpowiada Zasadom Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

II. Obszary ładu korporacyjnego

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.

Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.

Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionory, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.

Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.

Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).

Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Starej Białej” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.

Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.

Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.

Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej (Relacje z członkami banku)

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.

Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.

Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z Polityki informacyjnej dostępny był w 2022 r. w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku.

Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.

Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także „Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Starej Białej” .

Transakcje z osobami powiązаныmi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.

3. Organ zarządzający (Zarząd)

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2022 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.

Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.

Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (Metodyka oceny odpowiedniości) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.

Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.

W roku 2022 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.

4. Organ nadzorujący (Rada Nadzorcza)

Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady. Skład Rady Nadzorczej w 2022 roku był zgodny ze Statutem.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej

Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedności również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza powołała Komitet audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Rada Nadzorcza w 2022 r. dokonała oceny odpowiedności członków Komitetu Audytu

5. Polityka wynagradzania

Bank przyjął i stosuje:

- Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Starej Białej
- Regulamin wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Starej Białej
- Politykę wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Starej Białej
- Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Starej Białej
- Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Starej Białej

Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. Zgodnie z przeprowadzoną analizą stanowisk w Banku są to członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu (kadra kierownicza wyższego szczebla).

Co roku dokonywany jest niezależny przegląd z wdrożenia procedury Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku przez pracownika pełniącego funkcję ds. zgodności w Banku. Nie wniesiono uwag do zakresu ujawnionej informacji odnoszącej się do stosowanej polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Zalecono zaktualizowanie wykazu stanowisk o których mowa w art.92 ust.3 Dyrektywy CRDIV. Zalecenie zrealizowano.

Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli.

6. Polityka informacyjna

Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądowi zarządczym.

Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.

Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad Ładu

Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w „Instrukcji reklamowo-marketingowej Banku Spółdzielczego w Starej Białej” zatwierdzonej przez Zarząd.

Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta). Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi.

W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.

Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.

Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określają „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Starej Białej” Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o *Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Starej Białej* zatwierdzone przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie),
- 2) na drugi poziom składa się co najmniej:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
 - b) działalność komórki ds. zgodności,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSO SGB audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Ochrony SGB.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r oraz Rekomendacji H KNF. Stosowne zapisy zawarte są w „Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Starej Białej”. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Bank utworzył komórki ds. ryzyka, które działają na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.

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.

9. (Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta)

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Tekst Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Starej Białej dostępny jest na stronie internetowej Banku. Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Ocena dokonana przez Zarząd

Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Starej Białej za 2022 r.

Zarząd ocenia, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

Podpisy Członków Zarządu

1.
2.
3.

Rekomendacja Komitetu Audytu

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność. Komitet Audytu potwierdza przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku.

Podpisy Członków Komitetu Audytu

1. *Szczepanicki P*
2. *Marek Zakowski*
3. *Marek Woźniak*
4. *Jacek Dziarkowski*
5. *Solka Zdobych*

Ocena dokonana przez Radę Nadzorcza

W ocenie Rady Nadzorczej „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Starej Białej” była przestrzegana, a także pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczego w Starej Białej” za 2022 rok.

Powyższa ocena stanowi załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 22/2023 z dnia 30.03.2023 r. w sprawie oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2022 rok.

Biała, dnia 30 marca 2023 r.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Starej Białej
Jan Adamczyk

Sekretarz Rady Nadzorczej

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Starej Białej

Marek Maderacki

Przewodniczący Rady Nadzorczej