

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO I WEWNĘTRZNEGO **W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BĘDZINIE**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/2014 z dnia 17.12.2014 r. i Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Członków nr 7/2015 z dnia 14.05.2015 r.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Będzinie corocznie dokonuje oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.

Ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane zgodnie z systemem Informacji Zarządczej przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez podjęcie uchwały 36/2014 z dnia 11.12.2014 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zgodnie z realizacją uchwały Rady Nadzorczej 19/2014 z dnia 17.12.2014 r., Zarząd na stronie internetowej Banku, poinformował o przyjęciu do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których w Banku nie stosuje się.

W 2021 roku nie dokonano zmian w zakresie odstępień w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowania do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

- *Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.*

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli Członków w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno - technicznych. Spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

- *Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.*

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym odstąpił od stosowania tych zapisów.

- *Zasady określone w rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego” - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.*

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału.

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Będzinie przestrzegał wszystkich zapisów zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, zapewniała osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii Banku. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku. Schemat struktury organizacyjnej odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań. Zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. W Banku stosuje się zasadę niezależności, która przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi. W szczególności niezależnością cechują się członkowie Komitetu Audytu, którzy zostali powołani przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków, w tym członek, który posiada kompetencje dotyczące rachunkowości i badania bilansu.

Zarząd Banku określił w wewnętrznych procedurach tj. w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Będzinie zasady ograniczania konfliktu interesów. Polityka ma na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów oraz zarządzanie nimi na poziomie instytucjonalnym. Określa w szczególności zasady identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, zasady monitorowania konfliktów interesów oraz raportowanie o nich. W Banku występuje bezpośrednia zależność służbowa osób powiązanych personalnie (ojciec- syn). Pomimo zaistniałej sytuacji, zgodnie z ww. Polityką, Bank odpowiednio przeciwdziała i zarządza możliwością wystąpienia konfliktu interesów poprzez dodatkową weryfikację poprawności danych finansowych w sprawozdaniach sporządzanych przez Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz w ramach informacji zarządczej, co pozwala uniknąć sytuacji związanych z bezpośrednią zależnością służbową tych osób.

Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega rocznym przeglądom, oraz wprowadził procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Prowadzi politykę informacyjną wobec udziałowców i klientów, zapewniając równy dostęp do informacji oraz działa z poszanowaniem interesu wszystkich udziałowców i klientów. Dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe, ponadto obowiązujące w Banku zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji klientów są przejrzyste.

Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto Bank wdrożył funkcję zapewnienia zgodności i funkcję audytu wewnętrznego, przy zachowaniu zasady niezależności wykonywania zadań w tych obszarach, przede wszystkim z uwzględnieniem zasady niezależności komórki ds. zgodności. Zadania związane z audytem wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku wdrożony jest system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez odpowiednie organy Banku Strategię zarządzania ryzykiem, Polityki zawarte w Zasadach ostrożnego i stabilnego rozwoju Banku oraz Instrukcje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe.

W Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych w szczególności strategii, polityk, procedur, instrukcji itp. Niektóre elementy Zasad Ładu Wewnętrznego pokrywają się z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Bank przyjął do stosowania Zasady Ładu wewnętrznego, które zostały opracowane w oparciu o Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz na podstawie Wytucznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrożenia Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego Bank prowadzi przejrzystą politykę ujawnień, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji, a zwłaszcza tajemnicy bankowej, tajemnicy zawodowej wynikającej z ustawy o usługach płatniczych oraz ochrony danych osobowych.

W Banku zostały przyjęte wysokie standardy etyczne i zawodowe tj. Zasady Etyki Bankowej, które kształtują wśród pracowników Banku odpowiedzialne i etyczne postawy oraz mają na celu zminimalizowanie ryzyka, na jakie narażony jest Bank,

W celu realizacji polityki dywidendowej Bank zawarł w treści Polityki kapitałowej odpowiednie założenia dla stosowania polityki dywidendowej.

Uwzględniając powyższe, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Będzinie pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz pozytywnie ocenia proces wdrożenia Zasad Ładu Wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Będzinie.

***Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Będzinie***

Będzin, dnia 03.03.2022 r.