

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BĘDZINIE

Informacje wstępne

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 przedstawiane są na Zebraniu Przedstawicieli Członków oraz 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 nr 36/2014 z dnia 11.12.2014 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Organizacja Banku

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 jak i ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. 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.

Polityka informacyjna Banku

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.

Odpowiedniość członków organów Banku

Kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej są określone z uwzględnieniem zasad odpowiedniości członków tych organów. Daje to rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków i kierowania się bezpieczeństwem działania Banku w realizacji przyjętej strategii. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków w składzie Rady Nadzorczej i niezależnych członków Komitetu Audytu. Corocznie przeprowadzana jest ocena odpowiedniości członków organów Banku oraz kolegialna ocena organów, w tym sposób dopełniania się kompetencji posiadanych przez poszczególnych członków.

Polityka wynagradzania

Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględnia sytuację finansową Banku. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi polityka wynagradzania podlega rocznym przeglądom. Wyniki z przeglądu polityki wynagradzania, zawierające ocenę systemu wynagrodzeń w Banku, są przedkładane na Zebraniu Przedstawicieli Członków.

Produkty i usługi

Bank 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 i udostępnione do wykorzystania przez zainteresowanych.

System kontroli wewnętrznej

Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej na pierwszej linii obrony zostały przypisane pracownikom Banku. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku, po uprzedniej rekomendacji w tym zakresie wydanej przez Komitet Audytu.

System zarządzania ryzykiem

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.

Zasady zarządzania poszczególnymi, zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, w tym ustalania ich akceptowanego poziomu, podlegają okresowym przeglądom i aktualizacjom, zapewniając ich dostosowanie do sytuacji i potrzeb Banku. W Banku funkcjonuje System Informacji Zarządczej (SIZ), który określa zakres i zasady sporządzania i obiegu raportów zarządczych, w tym z obszaru zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

Odstępstwa

W 2025 roku nie dokonano zmian w zakresie odstępień w stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. ✓

Realizując uchwałę Rady Nadzorczej, 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.

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 powiązanymi.*

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 2025 roku Bank Spółdzielczy w Będzinie przestrzegał zapisów zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

Podsumowanie

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Będzinie w 2025 roku przestrzegał zapisów ZŁK w związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Będzinie pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego, opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Będzinie**

