

Dotyczy:	Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Temat:	Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Brańsku za rok 2024

Informacje wstępne

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (Zasady ZŁK) zostały wprowadzone w Banku Spółdzielczym w Brańsku¹ i obowiązują od 25 maja 2015r. Zasady stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych.

Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku i przedstawia wyniki tej oceny Zebraniu Przedstawicieli Banku².

Organizacja Banku

Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, jest spójna ze Statutem i innymi przepisami wewnętrznymi. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych.

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

Struktura organizacyjna podlega bieżącej weryfikacji pod kątem adekwatności i zgodności z przepisami prawa. Zmiany wynikające z nowelizacji przepisów oraz potrzeb biznesowych są

¹ Uchwała nr 11/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Brańsku z dnia 25.05.2015r.

² §27 Zasad Ładu Korporacyjnego KNF i §25 Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Brańsku

wprowadzane z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych. Zmiana struktury wymaga każdorazowo zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa. 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 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.

Bank nie stosuje 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 określone w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku, a także *Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Brańsku*.

Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe.

W celu realizacji polityki dywidendowej Bank zawarł w treści Strategii zarządzania funduszami własnymi odpowiednie założenia dla stosowanej polityki dywidendowej.

Organ zarządzający

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd pełnił funkcje 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.

Zarząd zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

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



Organ nadzorujący

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.

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 umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami.

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.

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.

Odpowiedniość członków organów Banku oraz polityka wynagrodzeń

Kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej są określone z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności 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 niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Przeprowadzana jest ocena odpowiedzialności członków organów Banku oraz kolegialna ocena organów, w tym sposób dopełniania się kompetencji posiadanych przez poszczególnych członków, zgodnie z przyjętymi regulacjami.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględnia sytuację finansową Banku. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, polityka wynagrodzeń podlega rocznym przeglądom. Raport z przeglądu polityki wynagrodzeń, który zawiera ocenę systemu wynagrodzeń w Banku, jest przedkładany Zebraniu Przedstawicieli Banku.

Polityka informacyjna Banku

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec udziałowców i klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich udziałowców i klientów.

W polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową, która stanowi dla udziałowców i klientów źródło wiedzy o banku. Strona zawiera informacje o Banku, prezentuje ofertę, aktualności, w tym bieżące informacje dotyczące działalności i dane finansowe.

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.

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

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Proces oferowania produktów jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby, które posiadają wsparcie merytoryczne ekspertów tworzących produkt. Gwarantuje to zapewnienie rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. Strona internetowa Banku jest na bieżąco aktualizowana, zawiera materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.

Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste i udostępnione do wykorzystania przez zainteresowanych.

System kontroli wewnętrznej

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności. Audyt wewnętrzny jest realizowany przez departament audytu 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 oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku, a rekomendację w tym zakresie wydaje Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

System zarządzania ryzykiem

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem został 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 właściwe organy Banku, strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów 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, zapewniającym 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 2024 roku Bank nie stosował następujących zasad:

- 1) §8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców: w części „zapewnienie możliwości aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”

Uzasadnienie niestosowania:

W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto wprowadzenie powyższej zasady dotyczącej możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, wymagałoby wprowadzenia dodatkowych rozwiązań technicznych i organizacyjnych.

- 2) §11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Uzasadnienie niestosowania:

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

- 3) §12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – relacje z udziałowcami.

Uzasadnienie niestosowania:

Bank działający w formie spółdzielni posiada dużą liczbę udziałowców (członków) będących głównie osobami fizycznymi. Zgodnie z przepisami ustawy prawo spółdzielcze członkowie spółdzielni zobowiązani są jedynie do wniesienia wpisowego i zadeklarowanie udziałów oraz uczestniczą w pokrywaniu strat do wysokości zadeklarowanych udziałów, jednak nie odpowiadają wobec wierzycieli spółdzielni za jej zobowiązania. Brak jest więc podstawy prawnej dla nakładania dodatkowego obowiązku udzielania wsparcia na rzecz Banku.

- 4) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 – dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe zasady nie dotyczą Banku, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Podsumowanie

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania Zasad stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Brańsku w 2024 roku przestrzegał zapisów ZŁK.

Rada Nadzorcza przedłoży powyższą informację Zebraniu Przedstawicieli.

