

**Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Brańsku za rok 2023**

Bank Spółdzielczy w Brańsku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Brańsku w związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała nr 218/2014 z dnia 22.07.2014r.).

Bank Spółdzielczy w Brańsku wprowadził powyższe Zasady podejmując Uchwałę nr 8/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku z dnia 23.12.2014 r. Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 26/2014 z dnia 29.12.2014r. zatwierdziła Zasady Ładu Korporacyjnego.

W 2018 roku Bank wprowadził zmiany w Zasadach Ładu Korporacyjnego Uchwałą nr 12/2018 z dnia 25.05.2018r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany Uchwałą Nr 11/2018 z dnia 05.06.2018 r.

W 2023r. nie wprowadzono zmian w zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego.

Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi w codziennym funkcjonowaniu kieruje się Bank Spółdzielczy w Brańsku w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz otoczeniem.

Zgodnie z §27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań organu nadzorującego należy ocena stosowania Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza przedkłada niniejszy dokument będący potwierdzeniem przeprowadzonej oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Zasadach Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Brańsku.

Wnioski z przeprowadzonej oceny zostały przedstawione poniżej:

L.p.	Zasady ładu korporacyjnego	Wynik oceny
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 dostosowania 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 pionry, 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 oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. 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 poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku spółdzielczym w Brańsku” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią. Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom 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 naruszeniach przepisów prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych.
2.	Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej	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 <i>Zasadami ładu korporacyjnego</i>. 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 <i>Polityki informacyjnej</i> jest dostępny 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 określone w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku, a także <i>Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Brańsku</i>. 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.
3.	Organ zarządzający	Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd pełnił swoje 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. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi 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. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności ze wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

		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.
4.	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 – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości 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 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. Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości 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.
5.	Polityka wynagradzania	Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Bank przyjął i stosuje regulacje dotyczące wynagradzania pracowników Banku, w tym <i>Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma</i>

		<i>istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku</i> zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Rada Nadzorcza sprawuje również nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą tego składnika. Wynagrodzenie osób objętych wymienioną Polityką jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
6.	Polityka informacyjna	Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom 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, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu. 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.
7.	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, jak i dobrych obyczajów. Regulacje obowiązujące w Banku zawierają zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze (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.

		Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. 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. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania reklamacji i zgłoszeń. 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.
8.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne	Na funkcjonujący w Banku system zarządzania składa się system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania ryzykiem jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób sformalizowany na podstawie <i>Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku</i> oraz polityk i instrukcji dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej, kompletnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, tj. o jego skali, charakterze oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem. Bank posiada system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej jest zgodny z przepisami prawa (ustawa Prawo bankowe, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń) oraz dostosowany do postanowień Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach. W Banku realizowana jest funkcja kontroli, funkcja zgodności oraz audyt wewnętrzny (realizowany przez departament audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.)

		Rada Nadzorcza dokonuje systematycznie (corocznej) oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku. Nie stwierdzono istotnych uchybień w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej. Ocenę poprzedza opinia Komitetu Audytu. Pracownik realizujący funkcję zgodności znajduje się w pionie Prezesa Zarządu Banku i ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.
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.

Wnioski:

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że w Banku Spółdzielczym w Brańsku funkcjonują zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego. Nie stwierdzono istotnych zastrzeżeń w funkcjonowaniu Banku.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Brańsku 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 ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

