

Ocena stosowania ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO w Banku Spółdzielczym w Przysusze za 2023 rok, w tym ocena adekwatności i skuteczności ŁADU WEWNĘTRZNEGO

Na podstawie *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, została opracowana i wdrożona w Banku *Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Przysusze*.

Obowiązująca *Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Przysusze* 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.

Z kolei Rekomendacja Z KNF dotycząca zasad ładu wewnętrznego, która obowiązując od stycznia 2022 roku stanowi zbiór dobrych praktyk na który składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Rekomendacja Z nie wprowadziła zmian do zasad zarządzania ładem korporacyjnym. W Banku została wprowadzona odrębna procedura - *Polityka ładu wewnętrznego*, która została przyjęta przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Zgodnie z Rekomendacją Z, Rada Nadzorcza nadzoruje wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia (monitoruje) jego adekwatność i skuteczność.

Zgodnie z zapisami *Zasad ładu korporacyjnego i ładu wewnętrznego*, Rada Nadzorcza przeprowadziła coroczną ocenę stosowania powyższych zasad w Banku Spółdzielczym w Przysusze. Ocena stosowania *Zasad* została przeprowadzona w oparciu o raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny BION oraz informacje zebrane w toku bieżącej pracy Rady Nadzorczej.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza dokonała analizy poszczególnych elementów w/w *Zasad*.

Ocena przestrzegania zasad:

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka opublikowaną na stronie www Banku. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
2. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru;
3. W Banku funkcjonuje prawidłowa i spójna kultura ryzyka (jako kluczowy i fundamentalny element skutecznego zarządzania), obejmująca całość działalności Banku, oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.

4. Bank w swojej działalności uwzględnia i kieruje się wysokimi standardami etycznymi i zawodowymi, a także dokłada wszelkich starań by standardy te były przestrzegane i upowszechniane przez pracowników.
5. W Banku zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej tj. Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczy w Przysusze, określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów.
6. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, bez obawy negatywnych konsekwencji.
7. Bank posiada Plany Ciągłości Działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
8. Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
9. Relację Banku z Udziałowcami można uznać za prawidłową; Bank bierze pod uwagę ich interesy a także zapewnia właściwy dostęp do informacji; w celu utrzymania wysokiej pozycji na rynku lokalnym, Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznacza się znaczną część wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii;
10. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z polityką ładu korporacyjnego oraz zgodnie z ustawą prawo bankowe. Członkowie organów podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana i weryfikowana zgodnie z przepisami prawa (art. 22aa);
11. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
12. Ujawniane informacje są adekwatne do profilu oraz złożoności działalności Banku i nie naruszają tajemnicy bankowej, są publikowane z zachowaniem zasady poufności. Częstotliwość ujawniania jest zgodna z zapisami Rozporządzenia CRR – informacje o charakterze ilościowym są publikowane w Sprawozdaniu finansowym, a te których nie obejmuje Sprawozdanie są publikowane co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania. Informacje jakościowe ujawniane na stronie internetowej są aktualizowane na bieżąco.
13. W Banku funkcjonują procedury gwarantujące rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego. Jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla Klienta usługi czy produktu finansowego.
14. Bank posiada i udostępnia Klientom na stronie www jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces ten cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów;
15. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
16. Bank posiada efektywną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku w z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, która ma zapewnioną niezależność i bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu.

17. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję i apetyt na ryzyko określoną przez Bank.
18. Bank utworzył komórkę ds. zarządzania ryzykiem, która działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez jednostki/komórki organizacyjne pierwszej linii obrony.
19. Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej ustaloną adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali działalności Banku. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Rada Nadzorcza uwzględnia przy tym sytuację finansową Banku.
20. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.
21. Treść „Polityki Ładu korporacyjnego” ma charakter powszechnie obowiązujący i jest publicznie dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsprzysucha.pl oraz w jego jednostkach organizacyjnych.

Ostateczne wnioski:

Na podstawie oceny poszczególnych elementów Zasad, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Przysusze stwierdza, że zarówno Zasady Ładu Korporacyjnego jak i Zasady Ładu Wewnętrznego są stosowane i wykorzystywane w bieżącej pracy Banku.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank – jako instytucja zaufania publicznego - prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza w 2023 roku:

1. Pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.
W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.
2. Pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza ściśle współpracuje z Zarządem Banku w celu zapewnienia prawidłowego funkcjonowania ładu wewnętrznego i korporacyjnego.

Przysucha, dn. 27.02.2024r.

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej BS w Przysusze

Grzegorz Rośtaniec

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej BS w Przysusze

Marta Sambor

