

OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
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 a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

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 2022 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 2022 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 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 podległość 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.

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

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Będzinie*

The image shows three handwritten signatures in black ink, positioned below the printed name of the supervisory board. The signatures are stylized and appear to be the names of the board members.

