

## Ocena zgodności działania Banku z zasadami ładu wewnętrznego oraz zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2022 roku

Na podstawie zapisów Uchwały Nr 218/2014 KNF w sprawie wydania „Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Rada Nadzorcza dokonała oceny zgodności działania Banku z zasadami ładu wewnętrznego oraz zasadami ładu korporacyjnego. Ww. ocena została dokonana na podstawie informacji Zarządu Banku o wynikach przeprowadzonej oceny i weryfikacji oraz o istotnych zdarzeniach mających wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego oraz ładu korporacyjnego.

### Zasady ładu wewnętrznego

W Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w przyjętym w Banku systemie regulacji wewnętrznych (strategii, polityk, procedur, instrukcji i in.). Na ład wewnętrzny 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.

Organizacja Banku przyczynia się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz funkcjonowanie w Banku systemu zarządzania, w szczególności za świadome podejmowanie i realizację decyzji dot. spraw istotnych dla funkcjonowania Banku, dokonywanie wyboru celów, sposobów i środków działania, w tym za organizację Banku i jego działalności, kierowanie bieżącą działalnością, planowanie oraz kontrolę osiągniętych efektów.

Rada Nadzorcza ponosi odpowiedzialność za skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania oraz za ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu. Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań.

Zadania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zapewniają skuteczne działanie tych organów na rzecz realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.

Bank zapewnia odpowiedni skład Rady Nadzorczej i Zarządu oraz posiada zatwierdzone przez odpowiednio – zebranie przedstawicieli lub Radę Nadzorczą – regulamin odnoszący się do powoływania i odwoływania członków tych organów.

Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, politykę wynagrodzeń obejmującą m.in. sposób identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku wykonują swoje zadania na podstawie pisemnych regulaminów. Regulamin Zarządu jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą, zaś Regulamin Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

W Banku obowiązują, przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność.

Zarząd Banku opracował, zatwierdził oraz wprowadził w życie, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, Politykę zarządzania konfliktami interesów zawierającą zasady zarządzania konfliktami interesów.

Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, zrozumiałe i przejrzyste zasady wynagradzania w Banku.

Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą politykę dywidendową Banku określającą warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka.

Zarząd Banku zaprojektował, wprowadził oraz zapewnił działanie, nadzorowanego przez Radę Nadzorczą, systemu zarządzania ryzykiem obejmującego jednostki i komórki organizacyjne Banku, w pełni uwzględniającego istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmującego wszystkie istotne rodzaje ryzyka, w tym jego adekwatność i skuteczność.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie przyjętych przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem, polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

Ryzykiem w działalności operacyjnej Banku zarządzają jednostki biznesowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko.

Zarząd Banku ustanowił komórkę odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące propozycje koniecznych działań.

Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko. Komórka organizacyjna odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem dokonuje oceny i analizy ekspozycji Banku na ryzyko. Komórka ta uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku opracował, uchwalił oraz wprowadził w życie, uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasady kultury ryzyka, obejmujące cały bank, oparte na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniające przyjęty apetyt na ryzyko.

Zarząd Banku opracował, uchwalił oraz wprowadził w życie, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, zasady zatwierdzania nowych produktów, które obejmują rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.

Zarząd Banku opracował, uchwalił oraz wprowadził w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, politykę informacyjną obejmującą ujawnienia. Zarząd ponosi odpowiedzialność za realizację tej polityki.

### **Zasady ładu korporacyjnego**

W 2022 roku Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym przestrzegał zapisów Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym z wyłączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

Bank działał z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do informacji. Polityka informacyjna dotycząca ujawniania informacji w zakresie ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych, jest zgodna z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych, część ósma, a także z art. 111a ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Z uwagi na ilość członków w Banku funkcjonuje Zebranie Przedstawicieli członków. Każdy z członków przed Zebraniem Przedstawicieli ma możliwość zapoznania się z materiałami w szczególności z danymi finansowymi. Wszystkie materiały na Zebranie Przedstawicieli wykładane są w placówkach Banku. Polityka Banku stosowana względem klientów, uwzględnia poszanowanie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, dbałość o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze, czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku. Informowanie klientów odbywa się już na etapie komunikacji marketingowej. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji klienta.



Przyjęta struktura organizacyjna służy realizacji celów strategicznych Banku, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna została opublikowana na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Zebrania Przedstawicieli w przypadku Rady Nadzorczej.

Przeprowadzona ocena Zarządu wykazała, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

W regulacjach wewnętrznych zawarte są zapisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów.

Polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, co znajduje swoje odzwierciedlenie w obowiązujących procedurach wewnętrznych.

Polityka wynagrodzeń ze szczególnym uwzględnieniem polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Bank posiada adekwatny 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 zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Bank posiada Instrukcję Planów awaryjnych zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, która ma na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności.

W wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z Zasadami, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku.

Organy Banku stosują zasady w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności. Dotyczy to zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku oraz jego kluczowych systemów i funkcji, a także zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z udziałowcami, klientami Banku.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w obszarach nie uregulowanych przepisami prawa.

W ocenie Rady Nadzorczej, w 2022 roku Bank w sposób prawidłowy stosował zasady ładu korporacyjnego oraz zasady ładu wewnętrznego wydane przez KNF.

Wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom.

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym

Zarząd Banku, Protokół nr 7/23 z dnia 20 luty 2023r.

Rada Nadzorcza, Uchwała nr 1/23 z dnia 21.02.2023r.

