

Ocena zgodności działania Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym z Zasadami Ładu Korporacyjnego oraz Zasadami Ładu Wewnętrznego dla instytucji nadzorowanych w 2025 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 Korporacyjnego oraz Zasadami Ładu Wewnętrznego. Ocena została dokonana na podstawie informacji pozyskanych przez Radę Nadzorczą w toku swojej bieżącej pracy, tj. informacji od Zarządu Banku, raportów/sprawozdań wynikających z funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej oraz wyników kontroli wewnętrznych.

Zasady Ładu Korporacyjnego

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym przestrzegał zapisów Polityki w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji nadzorowanych z wyłączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

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 działa 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 art. 111a 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. Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczane są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania reklamacji klienta. Bank analizuje reklamacje i skargi klientów oraz dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie zobowiązującymi przepisami.

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 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 została opublikowana na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami prawa nadzorczymi i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza.

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 – wymaganie to jest realizowane w toku oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku oraz dokonuje oceny w oparciu o informacje uzyskiwane w ramach Systemu informacji Zarządczej.

Zarządzanie konfliktem interesów w Banku uregulowane jest w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym, wprowadzonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

Bank realizuje zapisy przyjętej Polityki wynagrodzeń oraz Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

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 kontroli wewnętrznej funkcjonuje w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo Bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej oraz Rekomendacji H KNF. Stosowane zapisy zawarte są w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności. Powołanie i odwołanie osoby kierującej komórką do spraw zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz rady Nadzorczej.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Bank posiada w swojej strukturze Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, który działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki i jednostki pierwszej linii obrony. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej.

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 Plan Ciągłości Działania, który ma na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności. Plan uwzględnia scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych, a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania.

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.

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.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz funkcjonowanie w Banku systemu zarządzania, w szczególności za świadome podejmowanie i realizację decyzji dotyczących 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 zatwierdzoną przez odpowiednio – Zebranie Przedstawicieli lub Radę Nadzorczą – regulamin odnoszący się do powoływania i odwoływania członków tych organów.

Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, Politykę Wynagrodzeń oraz Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, która to obejmuje 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 obowiązuje, przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, Kodeks Etyki określający 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, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, Politykę zarządzania konfliktami interesów zawierającą zasady zarządzania konfliktami interesów.

Zarząd Banku opracował oraz wprowadził w życie, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę Zarządzania Kapitałem, która w rozdziale 11 określa zasady dotyczące Polityki Dywidendowej. Określa ona 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 Procedurę opracowywania i wdrażania nowych produktów oraz analizy opłacalności nowych inicjatyw biznesowych, która obejmuje 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.

W ocenie Rady Nadzorczej w 2025 roku Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym w sposób prawidłowy stosował Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Zasady Ładu Wewnętrznego wydane przez KNF.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym

Zarząd Banku, Protokół nr 14/26 z dnia 18.03.2026 r.
Rada Nadzorcza, Uchwała nr 21/26 z dnia 24.04.2026 r.
Zebranie Przedstawicieli, Protokół 1/26 z dnia 11.06.2026 r.