



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BIECZU**

Biecz, dnia 21.03.2024 r.

**Uchwała Nr 10/RN/2024
z dnia 21 marca 2024 r.
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bieczu**

w sprawie: oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023 roku

Na podstawie § 27, Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz § 5, ust.2 pkt 29 Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bieczu, uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu oceny stwierdza, że w 2023 roku w Banku Spółdzielczym w Bieczu przestrzegane były wszystkie Zasady Ładu Korporacyjnego określone w Polityce ładu korporacyjnego. Bank dążył do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości i komunikacji z Klientami oraz ochrony praw udziałowców.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BIECZU**

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 10/RN/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Bieczu z dnia 21.03.2024 r.

**OCENA STOSOWANIA
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
w BANKU SPÓŁDZIELCZYM w BIECZU w 2023 roku
dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Bieczu
w dniu 21 marca 2024 roku,**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu przyjął do stosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego” (zwane dalej ZŁK), określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca) poprzez uchwalenie „Polityki ładu korporacyjnego” (zwanej dalej Polityką), stanowiącej zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Polityka została zatwierdzona uchwałami Rady Nadzorczej oraz Zebrania Przedstawicieli.

Jednocześnie, uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali oraz charakteru prowadzonej działalności a także biorąc pod uwagę możliwości techniczne i organizacyjne, Bank odstąpił od stosowania zasad określonych w:

- a) §8 ust. 4 – w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego,
- b) §11 – w kwestii dotyczącej transakcji z podmiotami powiązаныmi,
- c) §53- §57 – odnoszących się do wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta,

Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Bieczu oraz oświadczenie Zarządu o odstąpieniu od stosowania niektórych Zasad zostały zamieszczone na stronie internetowej Banku www.bsbiecz.

Niniejsza ocena stosowania Zasad przeprowadzona została przez Radę Nadzorczą na podstawie §27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* w oparciu o pozyskane, w toku wykonywania czynności nadzorczych informacje pochodzące ze sprawozdań sporządzanych w ramach Systemu Informacji Zarządczej, wyniki BION, ustalenia lustracji ustawowej a także informacje Zarządu.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych obszarów objętych Polityką.

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku i jego struktura są adekwatne do skali i charakteru działalności oraz podejmowanego ryzyka, a także sprzyjają realizacji bieżących zadań oraz długoterminowych celów strategicznych. Podległości służbowe, zadania oraz zakresy obowiązków i odpowiedzialności zostały podzielone i przypisane w sposób zapewniający rozdzielenie funkcji decyzyjnych i kontrolnych od funkcji operacyjnych, generujących ryzyko. Wykonywanie zadań powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania. Przyjęte w Polityce kadrowej rozwiązania sprzyjają zapewnieniu ciągłości obsady na kluczowych stanowiskach. Struktura organizacyjna podlega okresowym przeglądom i w miarę potrzeby aktualizowana. Ostatniej modyfikacji dokonano w m-cu grudnia 2023 roku. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej. W Banku funkcjonuje anonimowy system powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach, bez obawy przed negatywnymi konsekwencjami. Bank posiada Plany ciągłości działania, zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek wystąpienia poważnych zakłóceń.

Relacja banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców o ile nie są sprzeczne z interesami Banku. Wszyscy udziałowcy mają zapewniony dostęp do informacji dotyczących prowadzonej przez Bank działalności. W Banku nie wprowadzono szczególnych uprawnień dla udziałowców. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów.

Organ zarządzający

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu składa się z 4 członków i jest organem kolegialnym. Pracami Zarządu kieruje p.o. Prezes Zarządu. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności dokonany został w sposób przejrzysty i jednoznaczny. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionej funkcji. Ponadto ich indywidualne kompetencje dopełniają w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem, co zostało potwierdzone w procesie oceny odpowiedniości. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi dla wszystkich jego członków główny obszar ich aktywności zawodowej. W 2023 roku żaden z Członków Zarządu nie podejmował działalności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację, a co za tym idzie na reputację Banku.

Organ nadzorujący

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą Banku ma charakter stały. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje, doświadczenie i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania swoich funkcji. Spośród członków Rady Nadzorczej powołany został Komitet audytu. Spełnione zostały wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału w tych organach członków niezależnych. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i Komitetu audytu zostały określone w regulaminach działania tych organów. W ubiegłym roku członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację oraz reputację Banku.

Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która jest adekwatna do skali prowadzonej działalności i nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka. Polityka podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku. W 2023 roku nie stwierdzono naruszenia przyjętych w niej zasad, w tym dotyczących przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Polityka informacyjna

Bank uwzględniając potrzeby udziałowców i klientów w zakresie dostępu do rzetelnej i kompletnej informacji wdrożył Politykę informacyjną, określającą zakres informacji podlegających ujawnieniu, częstotliwość ich ogłaszania, formy i miejsca oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji. Polityka informacyjna została udostępniona na stronie internetowej Banku. W ubiegłym roku wszystkie informacje udostępnione klientom i udziałowcom, prezentowane były w sposób przejrzysty i rzetelny. W miesiącu grudniu 2023 roku dokonano aktualizacji Polityki informacyjnej dostosowując ją do obowiązujących w tym zakresie przepisów.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank dokłada starań do budowania właściwych relacji z klientami opartych na zasadach zaufania i wzajemnego poszanowania, między innymi poprzez oferowanie produktów i usług adekwatnych do potrzeb klientów. Ponadto obowiązkiem pracowników jest informowanie klientów o możliwych korzyściach ale również ewentualnym ryzyku związanym z oferowaną usługą lub produktem, w sposób rzetelny i zrozumiały. Bank nie stosuje umów zawierających niejednoznaczne lub niejasne zapisy. W zakresie rozpatrywania skarg i reklamacji, stosowane są przejrzyste zasady, których treść jest udostępniona na stronie internetowej Banku. W sporach z Klientami Bank dążył do polubownego rozwiązywania problemów.

Kluczowe systemy oraz funkcje wewnętrzne

Bank posiada efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. W 2023 roku w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonowała Komórka ds. zgodności oraz Komórka restrukturyzacji, windykacji i kontroli. Audyt wewnętrzny, na podstawie Umowy Zrzeszenia, wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której Bank Spółdzielczy w Bieczu jest członkiem. Pracownicy Komórki restrukturyzacji, windykacji i kontroli oraz Komórki ds. zgodności mają możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym a także raportowania do tych organów. Zarząd Banku zapewnia pracownikom w/w Komórek konieczne środki finansowe do systematycznego podnoszenia kwalifikacji. Rada Nadzorcza dokonuje okresowych ocen adekwatności i skuteczności tego systemu. W Banku wdrożony został adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności system zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada stosowne regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykami tj. strategię, polityki oraz systemy limitów wewnętrznych. Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej, do czasu uzyskania przez jednego z jego członków Zarządu zgody KNF na pełnienie funkcji Prezesa, nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym zostało powierzone Zarządowi Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad obowiązującym w Banku systemem zarządzania ryzykiem oraz okresowo ocenia jego adekwatność i skuteczność.

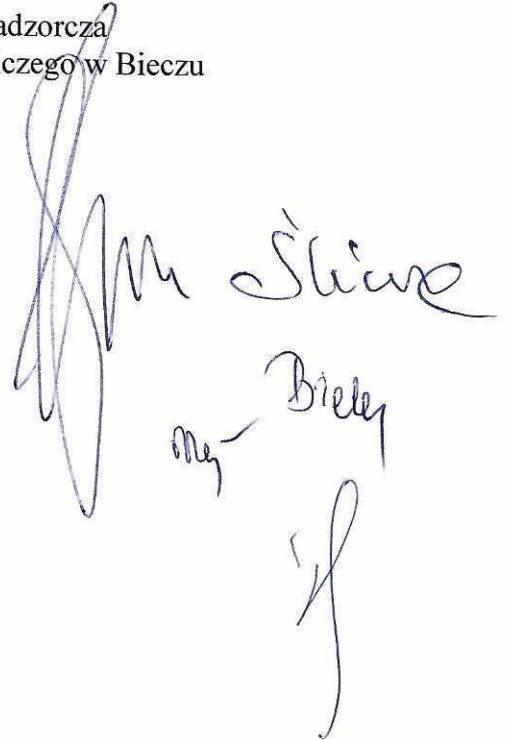
Ocena

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie w 2023 roku Zasad ładu korporacyjnego w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank Spółdzielczy w Bieczu.

Bank Spółdzielczy w Bieczu jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem należytej staranności a także przykłada wagę do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

Biecz, dnia 21.03.2024 roku

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Bieczu



Śliwa
Biecy