



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BIECZU**

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 10/RN/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Bieczu z dnia 26.03.2025 r.

**OCENA STOSOWANIA
ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
w BANKU SPÓŁDZIELCZYM w BIECZU w 2024 roku
dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Bieczu
w dniu 26 marca 2025 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.

Uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali oraz charakteru prowadzonej działalności, jego specyfiki a także możliwości technicznych i organizacyjnych, 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 powiązanymi,
- 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 wraz z uzasadnieniem wyłączeń, 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* z uwzględnieniem wiedzy pozyskanej na podstawie analizy raportów otrzymywanych w ramach sprawozdawczości zarządczej, raportów Komórki ds. zgodności oraz w oparciu o ustalenia kontroli wewnętrznej, wyniki procesu BION oraz informacje o sytuacji finansowej Banku pozyskane ze Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, którego Bank Spółdzielczy w Bieczu jest uczestnikiem.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych obszarów objętych Polityką.

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku w szczególności proces zarządzania i sprawowanie kontroli, umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii działania Banku.

Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz wielkości podejmowanego ryzyka, obejmującą cały obszar działalności Banku, w której podległości służbowe, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności zostały przypisane osobom posiadającym niezbędną wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.

Struktura organizacyjna podlega okresowym przeglądom i w miarę potrzeby aktualizowana. Ostatniej modyfikacji dokonano w miesiącu grudniu 2024 roku. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej www.bsbiecz.pl

W Banku stosowane są przejrzyste i obiektywne zasady zatrudniania i wynagradzania, a przyjęte w Polityce kadrowej rozwiązania sprzyjają zapewnieniu ciągłości obsady na kluczowych stanowiskach.

W Banku funkcjonuje anonimowy system powiadamiania o nadużyciach, bez obawy przed negatywnymi konsekwencjami.

Bank prawidłowo zarządza konfliktami interesów realizując wprowadzoną politykę w tym zakresie.

W celu zapewnienia ciągłości pracy i ograniczenia strat na wypadek wystąpienia poważnych zakłóceń opracowany został Plan ciągłości działania.

Relacja banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich swoich członków, o ile nie są sprzeczne z interesami banku jako instytucji finansowej, przestrzegając w tym zakresie zarówno Statutu jak i Prawa spółdzielczego. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów. W Banku nie wprowadzono szczególnych uprawnień dla udziałowców. Wszyscy udziałowcy mają zapewniony dostęp do informacji o prowadzonej przez Bank działalności.

Organ zarządzający

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu składa się z 4 członków i jest organem kolegialnym. Pracami Zarządu kieruje 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, a ich indywidualne kompetencje dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem. W 2024 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 w liczbie 9 członków, sprawuje stały nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. 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 3 osobowy Komitet audytu. 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 2024 roku nie odnotowano 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 prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec członków Banku i klientów, zapewniając równy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Informacje publikowane są na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank podejmuje działania mające na celu wprowadzanie produktów i usług adekwatnych do potrzeb klientów. Informacje o oferowanych produktach lub usługach przekazywane są w sposób rzetelny i zawierają dane o możliwych korzyściach, ale również o ewentualnym ryzyku. Bank nie stosuje w umowach niejednoznacznych lub niejasnych zapisów. Bank wprowadził i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą i obiektywną obsługę tego procesu.

Kluczowe systemy oraz funkcje wewnętrzne

Bank posiada efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. W ramach systemu kontroli wewnętrznej szczególne znaczenie przypisane zostało funkcjonującym na tzw. II linii obrony: Komórka ds. zgodności, Komórka restrukturyzacji, windykacji i kontroli oraz Komórka ds. Ryzyka.

Pracownicy tych Komórek mają możliwość bezpośredniego komunikowania się z organami zarządzającym oraz nadzorującym, a także bezpośredniego raportowania do tych organów.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowych ocen adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. W 2024 roku nie stwierdzono nieprawidłowości w tym obszarze.

Audyt wewnętrzny, na podstawie Umowy Zrzeszenia, wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której Bank Spółdzielczy w Bieczu jest uczestnikiem.

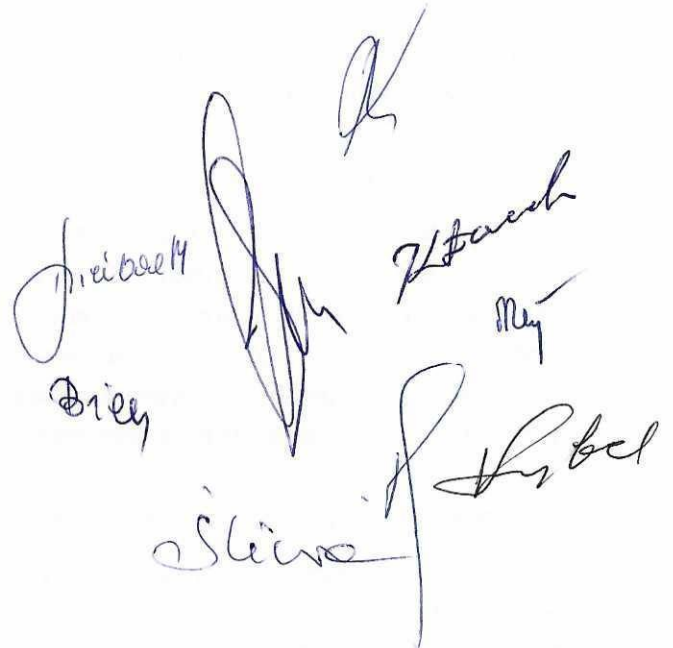
W Banku wdrożony został adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności system zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Bank posiada stosowne regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykami. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym sprawuje Prezes Zarządu. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Ocena

Rada Nadzorcza stwierdza, że przyjęte do stosowania przez Bank Spółdzielczy w Bieczu Zasady Ładu Korporacyjnego w 2024 roku skutecznie wpłynęły na kształtowanie norm postępowania w obszarze organizacji Banku, relacji z udziałowcami, klientami, organami Banku i pracownikami, umożliwiając tym samym realizację przyjętych celów strategicznych. 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 26.03.2025 roku

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Bieczu



Handwritten signatures of the Board of Supervisors (Rada Nadzorcza) of the Cooperative Bank in Biecz. The signatures are written in blue ink and include the following names: J. Kubiak, Biecz, K., K. Kucharski, M., and S. Kubiak.