

Uchwała Nr 14/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rajczy
z dnia 30.04.2024 r.
w sprawie dokonania oceny stosowania
„Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rajczy”

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rajczy działając na podstawie § 29 ust. 1 pkt 4 e Statutu Banku, uchwala co następuje:

§ 1.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rajczy dokonała oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego” w Banku Spółdzielczym w Rajczy”.

Raport Oceny stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

Rada Nadzorcza ocenia stosowanie przez Bank w 2023 roku zasad wprowadzonych „Polityką Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Rajczy” **pozytywnie**.

§ 2.

Rada Nadzorcza poleca umieścić informację o fakcie dokonania oceny oraz wyniku oceny na stronie internetowej Banku.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Rajczy

Rada Nadzorcza:

1. Kotrys Jacek	-	Przewodniczący Rady	
2. Kreczmer Izabela	-	Wiceprzewodnicząca Rady	
3. Czyżowska Izabela	-	Sekretarz Rady	
4. Bernal Jolanta	-	Członek Rady	
5. Furczyk Maria	-	Członek Rady	
6. Gałuszka Franciszka	-	Członek Rady	
7. Pieczarka Monika	-	Członek Rady	

Za przyjęciem głosowało -

7

przeciw -

0

wstrzymało się od głosu -

0

2N

Ocena zasad przestrzegania ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rajczy w 2023 r.

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Stanowisko ds. Zgodności dokonuje oceny obowiązujących w Banku „Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Rajczy”, z 2020 r.

Zasady określają jak powinny kształtować relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Po dokonanych przeglądzie obowiązujących zasad stwierdza się, że są one dostosowane do aktualnie obowiązujących standardów w Banku, nie wymagają zmiany. Dodatkowo stwierdza się, że są one respektowane i przestrzegane przez pracowników Banku.

Na przestrzeni 2023 r. nie stwierdzono przypadków naruszenia obowiązujących w Banku zasad. Zweryfikowano książkę skarg i zażaleń, rejestr reklamacji, rejestr zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego oraz rejestr anonimowego zgłaszania naruszeń – nie stwierdzono wpisów sugerujących naruszenie zasad ładu korporacyjnego.

Rajcza, dnia 11.04.2024 r.

Sporządził: Stanowisko ds. Zgodności

Zatwierdził: Zarząd Banku

Stanowisko ds. zgodności

Jacek Kurowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
w RAJCZY
ZARZĄD



Protokół Zarządu nr: 21/2024 z dnia 11.04.2024 r.

Protokół RN nr: 2/2024 z dnia 30.04.2024 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Rajczy

Jolanta Sini Urolop

2N

Raport z monitorowanie przestrzegania zasad ładu wewnętrznego (korporacyjnego)

Stanowisko zgodności na bieżąco monitoruje przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.

W ramach przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w zakresie:

- Podmiotowym – nie wniesiono uwag,
- Działającej struktury organizacyjnej – nie wniesiono uwag,
- Kształtowania się polityki wynagrodzeń – nie wniesiono uwag,
- Kontroli wewnętrznej – nie wniesiono uwag,
- Zarządzania kadrami oraz zasady doboru i kwalifikacji członków Zarządu Banku – nie wniesiono uwag,
- Relacji z członkami (udziałowcami) Banku spółdzielczego – nie wniesiono uwag,
- Polityki informacyjnej Banku – nie wniesiono uwag,
- Relacji z klientami Banku – nie wniesiono uwag,
- Rozpatrywania skarg i reklamacji – nie wniesiono uwag,
- Zarządzania ryzykiem – nie wniesiono uwag,
- Relacje z innymi Bankami – nie wniesiono uwag.

W 2023r. nie stwierdzono naruszeń zasad ładu korporacyjnego.

Rajcza, dnia 11.04.2024 r.

Sporządził: Stanowisko ds. Zgodności

Zatwierdził: Zarząd

Stanowisko ds. zgodności

Jacek Kurowski

BANK SPÓŁDZIELCZY
w RAJCZY
ZARZĄD

Zarząd 21/2024 z dnia 11.04.2024 r.

Rada Nadzorcza – Prot.

2/2024

z dnia 30.04.2024 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Rajczy

Malenka Szym - Urlop

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego i Zasad ładu wewnętrznego za rok 2023 dokonana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Rajczy

Zgodnie z zapisami Zasad ładu korporacyjnego i Zasadami ładu wewnętrznego Rada Nadzorcza przeprowadziła coroczną ocenę stosowania powyższych zasad w Banku Spółdzielczym w Rajczy.

Od 01 stycznia 2022r. w Banku obowiązują zapisy Zasad ładu wewnętrznego zawarte w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. Rekomendacja Z nie wprowadziła zmian do zasad zarządzania ładem korporacyjnym.

W Banku została wprowadzona „Polityka ładu wewnętrznego”, zostały uzupełnione zapisy w Regulaminie działania Zarządu, w Regulaminie działania Rady Nadzorczej oraz SIZ.

Polityka określa ramy stosowania przez Bank zasad ładu wewnętrznego, na który składają się: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Ład wewnętrzny określony został w regulacjach wewnętrznych Banku.

„Polityka zarządzania ładem korporacyjnym” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Polityka została opracowana na podstawie Zasad ładu korporacyjnego w instytucjach nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na podstawie wdrożenia Zasad ładu wewnętrznego (Rekomendacji Z KNF), w Banku zweryfikowano lub zmodyfikowano w 2023 Regulacje wymagające zmian. To między innymi:

- 1) Instrukcja przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- 2) Instrukcja zarządzania incydem bezpieczeństwa,
- 3) Instrukcja sporządzania informacji zarządczej,
- 4) Instrukcja Systemu Kontroli Wewnętrznej,
- 5) Instrukcja wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka,
- 6) Polityka Zarządzania Ryzykiem Rynkowym,
- 7) Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- 8) Instrukcja rozpatrywania skarg i reklamacji,
- 9) Instrukcja obiegu i kontroli dokumentów księgowych,
- 10) Instrukcja kasowo – skarbcowa,
- 11) Instrukcja o ochronie danych osobowych,
- 12) Instrukcja Zasady opracowywania i wprowadzania nowych produktów,
- 13) Polityka wynagrodzeń,
- 14) Polityka Wynagrodzenia Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 15) Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- 16) Instrukcja Plan utrzymania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych,
- 17) Regulacje dotyczące procesu kredytowania i ryzyk z tym związanych.

Ocena przestrzegania zasad:

- 1) Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom. Aktualna struktura zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które tę działalność generuje. Wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię realizacji strategii zarządzania ryzykiem istotnym. W październiku 2023 roku Pani Prezes oraz Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych rozpoczęły studia podyplomowe w zakresie Zarządzania Bankiem Spółdzielczym na SGH w Warszawie.
- 2) Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
- 3) Członkowie organu nadzorującego posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków tj.: wiedzę, doświadczenie i umiejętności oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja przewodniczącego, zastępcy przewodniczącego i sekretarza. Zapewniony został udział członków niezależnych, z który wyodrębniony został Komitet Audytu. Członkowie Komitetu Audytu posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości.
- 4) Członkowie Zarządu i Rady nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków organu instytucji nadzorowanej.
- 5) W Banku zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej tj.: „Polityce unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Rajczy”, określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
- 6) W Banku prowadzona jest przejrzysta polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zasady wynagradzania określone zostały w „Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Rajczy”. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zarządowi raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zarząd dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
- 7) Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
- 8) Ujawniane informacje są adekwatne do profilu oraz złożoności działalności Banku i nie naruszają tajemnicy bankowej, są publikowane z zachowaniem zasady poufności. Częstotliwość ujawniania jest zgodna z zapisami Rozporządzenia CRR – informacje o charakterze ilościowym są publikowane w Sprawozdaniu finansowym, a te których

nie obejmuje Sprawozdanie są publikowane co najmniej raz w roku w terminie publikacji Sprawozdania. Informacje jakościowe ujawniane na stronie internetowej są aktualizowane na bieżąco.

- 9) Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
- 10) Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zawarte w „Instrukcji rozpatrywania skarg i reklamacji”. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, z należytą rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa i zasad dobrych obyczajów.
- 11) W trosce o dobrą współpracę, Bank rzetelnie informuje klientów o oferowanej usłudze czy produkcie, w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nim związanego. Jest to podstawowy obowiązek pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
- 12) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budując tym samym wartość i reputację instytucji.
- 13) Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rajczy” oraz główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zostały zamieszczone na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsrajcza.pl w zakładce „Informacje wymagane prawem”.

Wyniki oceny:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Rajczy stwierdza, że zarówno zasady ładu korporacyjnego jak i zasady ładu wewnętrznego są stosowane i wykorzystywane w bieżącej pracy Banku przez Pracowników, Zarząd i Radę Nadzorczą.

Wyniki tej oceny zostaną przedstawione na najbliższym Zabraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rajczy.

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.04.2024r.

Podpisy Rady Nadzorczej

Podpisy ZP

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Rajczy