

Sprawozdanie dla Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za rok 2022.

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

1. Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego. Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku jest poddawana przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionów, a także komórki przypisane formalnie do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF. Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej Banku.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.

Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).

Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie procedur informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Żurawicy” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.

Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.

Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr. Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

2. 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 zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz Zasadami ładu korporacyjnego. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.

Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z Polityki informacyjnej dostępny był na stronie internetowej Banku.

Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.

Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także Polityce w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów.

Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.

3. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2022 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa i poszczególnych Członków Zarządu. Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (*Metodyka oceny odpowiedniości*) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.

Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.

4. Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady.

Skład Rady Nadzorczej w 2022 roku był zgodny ze Statutem.

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 – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej

Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza powołała Komitet audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności.

Rada Nadzorcza dokonała dnia 28.02.2023r. oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym: systemu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania

nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Kontrola wewnętrzna dostarczyła Zarządowi niezależnych i obiektywnych opinii na temat efektywności, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli w Banku, w tym również oceny jakości i prawidłowości wykonywanych operacji. Ujawniła wszelkie braki i nieprawidłowości oraz identyfikowanie ryzyka związanego z prowadzoną działalnością. Ponadto kontrola wewnętrzna czuwała nad efektywnym przestrzeganiem i wykonywaniem przepisów prawa i regulacji wewnętrznych.

5. Bank przyjął i stosuje *Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Żurawicy, Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku Spółdzielczego w Żurawicy, Politykę identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Żurawicy, Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Żurawicy.*

Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r.

Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagrodzeń jest poddawane ocenie (testowi/kontroli) corocznie – przez Stanowisko ds. zgodności.

Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli.

6. Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.

Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.

Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.

7. Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.

Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w

Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji odbywa się zgodnie z przepisami prawa. W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli instytucjonalnej i funkcjonalnej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Nie stwierdzono również skarg udziałowców Banku dotyczących odmowy informacji dotyczących sytuacji Banku. W terminie ustawowym skierowano do Biura Rzecznika Finansowego sprawozdanie dotyczące rozpatrywania reklamacji oraz liczby wystąpień na drogę postępowania sądowego w wyniku nierozpatrzenia reklamacji zgodnie z wolą klientów (art. 33 ustawy z dnia 05.08.2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym).

8. Komitet Audytu, zgodnie z zapisami art. 130 ust. 1 pkt 1 lit. c) Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym realizował zadania związane z monitoringiem wykonywania czynności rewizji finansowej. Przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego, w szczególności w zakresie oceny niezależności firmy audytorskiej i niezależności kluczowego biegłego rewidenta.
9. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, oparty 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.

Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie),
- 2) na drugi poziom składa się co najmniej :
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
 - b) działalność komórki ds. zgodności,

3) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSOZ BPS audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r oraz Rekomendacji H KNF.

Stosowne zapisy zawarte są w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

W Banku funkcjonują komórki ds. ryzyka, które działają 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, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

10. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.
11. Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. **Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:**

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie

powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia Przedstawicieli o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Pozostałych członków Zarząd zawiadamia przez wywieszenie ogłoszeń w siedzibie Banku Spółdzielczego i jego jednostkach organizacyjnych oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Banku Spółdzielczego, co najmniej 21 dni przed jego terminem. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.

Obowiązek dostarczenia wsparcia finansowego wydaje się być racjonalny dla banków komercyjnych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku, który posiada dużą liczbę udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich dodatkowego obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne. W związku z powyższym Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

4. Zasady określone w dokumencie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczące komórki audytu nie będą stosowane.

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 31 grudnia 2015 r. Umowę Systemu Ochrony. Zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, działającą pod firmą „Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS 0000572997 prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank postanowił nie stosować zasad określonych w tych przepisach.

W 2022 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w procedurach dotyczących przestrzegania zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Wnioski

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2022 roku, a także przestrzegania mechanizmów kontrolnych ustalono, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

INSPEKTOR
Sporządził: *Bea*
mgr Beata Bogusz

Podpisy Członków Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŻURAWICY
37-710 Żurawica, ul. Bankowa 4
tel. 18 672 37 80,84, 85, tel./fax 18 672 38 00
NIP 795-000-78-59, REGON 000507302

PREZES ZARZĄDU
Zdzisław Żub

1.

CZŁONEK ZARZĄDU

Grzegorz Konopelski
mgr Grzegorz Konopelski

2.

CZŁONEK ZARZĄDU

Joanna Błądzińska
mgr Joanna Błądzińska

3.

Rada Nadzorcza

Z-CIA PRZEWODNICZĄCEGO RADY

Zdzisław Barylak
inż. Zdzisław Barylak