

Załącznik do Uchwały nr 21/RN/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Szczytnie z dnia 26.06.2024 r.

**Ocena stosowania *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,*
ładu wewnętrznego i kodeksu etyki
w Banku Spółdzielczym w Szczytnie w 2023 roku**

Zasady Ładu Korporacyjnego

Stosownie do postanowień § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, wydanych przez Komisje Nadzoru Finansowego w 2014 r. oraz przyjętych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie (Uchwała nr 12/2015 Zebrania przedstawicieli z dnia 12.06.2015 r.), Rada Nadzorcza Banku w dniu 27.06.2023 r. przeprowadziła ocenę stosowania w 2023 roku przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Ocena została dokonana na podstawie informacji pozyskanych przez Radę Nadzorczą w toku swojej bieżącej pracy, tj. informacje od Zarządu Banku, raportów/sprawozdań wynikających z funkcjonującego w Banku Systemu Informacji Zarządczej, wyników audytu wewnętrznego, wyników BION przeprowadzonej przez UKNF a także obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru, w tym:

- Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Szczytnie na lata 2021-2023,
- Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Szczytnie,
- Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczytnie,
- Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie,
- Polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Szczytnie,
- Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Szczytnie,
- Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Szczytnie,

Przyjęte w Banku *Zasady Ładu Korporacyjnego* stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W wyniku przeglądu stosowania w 2023 r. przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego* w 2023 r. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia ich stosowanie.

Zaakceptowane przez Radę Nadzorczą wyłączenia ze stosowania *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* dotyczą zasad opisanych w:

- § 8 ust. 4 – *zapewnienie możliwości elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego* – spełnienie tej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki

działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska, a także wymaga odpowiedniego i kosztownego przygotowania technicznego,

- §§53-57 - *wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta* - rezygnacja z tej zasady jest w ocenie Rady Nadzorczej uzasadniona, ponieważ Bank nie posiada w swojej ofercie produktów związanych z zarządzaniem aktywami na ryzyko klienta.

Dokonując oceny uwzględniono zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów *Zasad Ładu Korporacyjnego*.

I Organizacja i struktura organizacyjna

Bank prowadzi działalność na podstawie sformalizowanych, kilkuletnich planów działania, tj. na podstawie Strategii działania. Regulamin organizacyjny Banku oraz schemat struktury organizacyjnej odzwierciedlają funkcjonujący podział zadań i obowiązków i zapewniają realizację Strategii działania a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności (schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku).

Organizacja Banku obejmuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej a także zapewnia funkcjonowanie odpowiedniej sprawozdawczości wewnętrznej i zewnętrznej, przepływ i ochronę informacji, obieg dokumentów.

II Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli.

III Organ zarządzający

Bank prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych.

W skład organów statutowych powołuje osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie. Rada Nadzorcza przeprowadza w cyklach dwuletnich ocenę odpowiedniości, tj. ocenę indywidualną członków Zarządu Banku oraz ocenę kolegiąlną Zarządu Banku a następnie podejmuje w tej sprawie stosowne uchwały.

Główne zasady stosowane w odniesieniu do Zarządu Banku to:

- kolegiąlność (podejmowanych decyzji, odpowiedzialności),
- ocena odpowiedniości kandydatów oraz członków,
- wewnętrzny podział zadań i odpowiedzialności,
- zarządzanie konfliktem interesów.

IV Organ nadzorujący

Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku wprowadza obowiązki wynikające z *Zasad Ładu Korporacyjnego*, w tym w szczególności dotyczące:

- składu organu oraz zasad sprawowania funkcji w Radzie Nadzorczej,
- odpowiednich kompetencji oraz poświęcania odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonywania obowiązków,
- obiektywizmu i niezależności członków Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ podlegają cyklicznej ocenie odpowiedniości (indywidualnej i kolegialnej) przeprowadzanej przez Zebranie Przedstawicieli Banku.

V Polityka wynagradzania

Bank realizuje politykę wynagradzania pracowników oraz członków organów w sposób transparentny i kompletny. Stosowane w Banku zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych, tj. w *Polityce wynagrodzeń*, *Regulaminie wynagradzania pracowników*, *Regulaminie premiowania pracowników* oraz *Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczytnie*.

Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu zostały określone w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczytnie. Kryteria przyznawania tych składników zostały określone, są obiektywne i uwzględniają długoterminowe aspekty zarządzania Bankiem i sposób realizacji celów strategicznych.

Funkcjonujące w Banku zasady wynagradzania są regularnie oceniane, poddawane aktualizacji i akceptacji przez odpowiednie organy Banku.

VI Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz klientów. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi nadzoru jest ona udostępniona na stronie internetowej.

Zasady ujawniania informacji jakościowych i ilościowych w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu są zgodne z wymaganiami przepisów prawa, w tym Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych (CRR). Informacje te są ujawniane z odpowiednią częstotliwością na stronie internetowej, w placówkach lub centrali Banku.

VII Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania reklamacji, które zgodne są z obowiązującymi przepisami prawa. Informacja dla klientów o możliwych formach składania reklamacji oraz trybie ich rozpatrywania przez Bank jest opublikowana na stronie internetowej Banku.

Bank opracował wewnętrzne regulacje w obszarze wdrażania nowych produktów, zgłaszania i realizacji projektów sponsoringowych oraz darowizn.

VIII Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W ramach funkcjonującego w Banku systemu zarządzania składa się system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, obejmujący identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób sformalizowany na podstawie *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Szczytnie* oraz polityk i instrukcji dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorcza regularnej, kompletnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, tj. o jego skali, charakterze oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

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 jest zgodny z przepisami prawa (ustawa Prawo bankowe, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach) oraz dostosowany do postanowień Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

W Banku realizowana jest funkcja kontroli, funkcja zgodności (przez Sekcję kontroli wewnętrznej i zgodności) oraz audyt wewnętrzny (realizowany przez departament audytu Spółdzielni Systemy Ochrony Zrzeszenia BPS).

Rada Nadzorcza dokonuje systematycznie (corocznej) oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku. Ocenę poprzedza opinia Komitetu Audytu.

Pracownik Banku realizujący funkcję zgodności znajduje się w pionie Prezesa Zarządu Banku i ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.

IX Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Nie dotyczy z uwagi na formę i zakres świadczonych usług prowadzonej przez Bank działalności.

W ocenia Rady Nadzorczej Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku są przestrzegane. Działalność Banku była prowadzona z poszanowaniem interesów wszystkich klientów oraz posiadaczy udziałów członkowskich. Kompetencje i doświadczenie członków organów statutowych są odpowiednie i zapewniają właściwą realizację ich uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności.

Ład wewnętrzny

Rada Nadzorcza dokonała również, stosownie do postanowień Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, **oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.** W tym celu wykorzystywała informacje uzyskane od: Zarządu Banku, komórki ds. zgodności, audytu wewnętrznego SSOZ, wyników oceny BION a także wyniki przeprowadzonej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Na **ład wewnętrzny** w Banku składają się w szczególności:

- 1) system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej;
- 2) organizacja Banku;
- 3) funkcje i organizacja pracy Rady Nadzorczej, Zarządu Banku;
- 4) wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku;
- 5) skład, zasady powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, a także ocena odpowiedniości;
- 6) standardy postępowania przyjęte w Banku: zasady etyki oraz zarządzanie ryzykiem konfliktu interesów;
- 7) polityka zlecenia czynności na zewnątrz; zasady wynagradzania i polityka dywidendowa;
- 8) polityka informacyjna i ujawnienia.

Aspekty powyższe, zgodnie z analizą poszczególnych rozdziałów Zasad Ładu korporacyjnego, zostały zorganizowane w Banku właściwie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi. Zasady ładu wewnętrznego zostały określone w Statucie Banku, Regulaminie organizacyjnym, regulaminach działania organów Banku oraz poszczególnych regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.

System kontroli wewnętrznej (w tym audyt wewnętrzny, komórka zgodności) ani UKNF w ramach przeprowadzanej corocznie oceny BION nie wykazał nieprawidłowości krytycznych/istotnych w ww. aspektach. W przypadku wydania zaleceń w obszarach ładu wewnętrznego zostały podjęte odpowiednie, monitorowane działania naprawcze.

Nie wystąpiły w Banku żadne istotne zdarzenia/incydenty, które mogły by świadczyć o braku adekwatności i skuteczności przyjętych rozwiązań organizacyjnych/prawnych/technicznych lub które mogły negatywnie wpłynąć na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej kluczowe aspekty świadczące o skutecznym i adekwatnym ładzie wewnętrznym w Banku zostały spełnione, w tym:

- 1) Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej,
- 2) przeprowadzono w Banku ocenę pracowniczą,
- 3) informacje podlegające ujawnieniu zostały przekazane do publicznej wiadomości,
- 4) cykliczne sprawozdania wspomagające proces nadzoru nad Bankiem zostały skierowane na posiedzenia RN.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Szczytnie w 2023 roku.

Ocena powyższa zostanie przedstawiona na Najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

Kodeks Etyki

W świetle postanowień Rekomendacji Z KNF dot. ładu wewnętrznego w bankach (rek. 12.5) Zarząd Banku jest zobowiązany raz w roku poinformować Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki.

W Banku obowiązuje Kodeks etyki, który odnosi się do kwestii które nie są uregulowane w przepisach prawa lub budzą moralne wątpliwości, w tym do obowiązku przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych uregulowań, kultury pracy, relacji z klientami, powiązań personalnych, ochronie zasobów i informacji, zgłaszaniu nadużyć. Został opracowany w oparciu o wzorcową procedurę udostępnioną przez bank zrzeszający. W ocenie Zarządu Banku zasady etyki są dostosowane do sytuacji wewnętrznej oraz otoczenia Banku, a także są przestrzegane. W 2023 roku nie zarejestrowano zgłoszeń wewnętrznych, skarg i informacji zewnętrznych, a także postępowań instytucji zewnętrznych wskazujących na naruszenia obowiązujących w Banku norm etycznych.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza przyjmuje ocenę zasad etyki dokonaną przez Zarząd Banku