



Bielsk Podlaski, dn. 21.01.2025 r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim w 2024 roku

W związku z funkcjonującymi „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego (Uchwała nr 218/2014), obowiązującą Polityką zarządzania ładem korporacyjnym (§ 13) oraz zgodnie z zapisami Instrukcji System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim (Rozdział XI) Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego. Sprawozdanie sporządza się w okresach rocznych.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane organom Banku, a sporządzone głównie przez Komórkę analiz i szacowania ryzyk oraz przez pozostałe komórki organizacyjne Banku zobowiązane do sporządzania raportów zgodnie z SIZ. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym”, stanowiąca element Polityk Banku na 2024 rok, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Rada Nadzorcza w uchwale nr 17/2014 z dnia 29 grudnia 2014 r. przyjęła i zobowiązała się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego. Zarząd Banku wydał Oświadczenie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, stanowiące załącznik do Protokołu nr 81/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim z dnia 29 grudnia 2014 r., które zostało zmienione Uchwałą Zarządu nr 1/2019 z dnia 10.01.2019 r. Zmodyfikowane Oświadczenie jest dostępne na stronie internetowej Banku: <https://www.bsbielsk.pl/plik,52,oswiadczenie-o-stosowaniu-zasad-ladu-korporacyjnego.pdf>.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych składają się z następujących rozdziałów:

1. Rozdział 1 - Organizacja i struktura organizacyjna.

W Banku obowiązuje Regulamin organizacyjny wraz ze Strukturą organizacyjną. Każda zmiana Struktury organizacyjnej Banku była zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Uzupełnieniem zasad działania wszystkich organów oraz komórek organizacyjnych Banku określają pozostałe regulaminy.

2. Rozdział 2 - Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej.

Prawa i obowiązki udziałowców zostały określone m. in. w Statucie Banku.

3. Rozdział 3 - Organ zarządzający.

Organem zarządzającym w Banku jest Zarząd. Zasady działania Zarządu reguluje Regulamin działania Zarządu w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.

4. Rozdział 4 - Organ nadzorujący.

Organem nadzorującym w Banku jest Rada Nadzorcza. Zasady działania Rady Nadzorczej reguluje odpowiedni regulamin, tzn. Regulamin działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Bielsku Podlaskim.

5. Rozdział 5 - Polityka wynagradzania.

Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje określają przyjęte regulaminy i Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne.

6. Rozdział 6 - Polityka informacyjna.

Polityka informacyjna Banku została określona w Politykach Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim na 2024 rok. Polityki te zostały udostępnione Klientom na stronie internetowej Banku.

7. Rozdział 7 - Działalność promocyjna i relacje z klientami.

Wszystkie działania promocyjne przez Bank są prowadzone w sposób przejrzysty. Przed zawarciem umowy Klient jest informowany o danym produkcie oraz otrzymuje m. in. projekt umowy i pozostałe dokumenty związane z danym produktem. Pracownicy Banku nie nakłaniają Klienta na podpisywanie umowy przy pierwszej wizycie, dają czas na dokonanie analizy oferty z różnych podmiotów. W przypadku pytań Klientów dotyczące danego produktu niejasności są na bieżąco wyjaśniane.

8. Rozdział 8 - Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku określa odpowiedni regulamin.

9. Rozdział 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Ze względu na brak w swojej ofercie takich czynności rozdział ten został wyłączony ze stosowania.

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. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. 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. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

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:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa spółdzielczego oraz Regulamin obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Banki spółdzielcze cechują się

z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

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

W rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r., poz. 1646) Bank nie posiada podmiotów powiązanych, w związku z czym Bank nie stosuje w swojej działalności zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

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

Zobowiązanie udziałowców Banku do obowiązkowego udzielenia wsparcia finansowego jest niewykonalne i nieracjonalne, głównie z powodu dużej liczby udziałowców Banku, którzy w większości są osobami fizycznymi posiadającymi jeden udział. Ze względu na znikomy udział kapitału udziałowego w funduszach Banku brak jest możliwości dokapitalizowania Banku ze strony udziałowców nie stanowi istoty możliwego i ewentualnego wsparcia kapitałowego.

4. 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 wyłączył ze stosowania dany rozdział.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosuje się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku

W 2024 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia zgodności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Sporządził: Joanna Wiszniewska

Zatwierdził: Zarząd Banku Spółdzielczego w Bielsku Podlaskim

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Bielsku Podlaskim

Rekomendacja Komitetu Audytu

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.

Członek Komitetu Audytu

Elżbieta Kawka

Przewodnicząca Komitetu
Audytu

Grażyna Olszewska

Członek Komitetu Audytu

Beata Radziszewska

Ocena Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego

Sekretarz
Rady Nadzorczej

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

