



Rok założenia 1907

BANK SPÓŁDZIELCZY ZIEMI KRAŚNICKIEJ W KRAŚNIKU

23-200 Kraśnik, ul. Ogrodowa 5

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku**

Kwiecień 2025r.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku

Realizując zapisy § 27 Uchwały nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Rada Nadzorcza **Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku** przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.

W Banku zasady zarządzania ładem korporacyjnym stanowią 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.

Stosowanymi w Banku dokumentami prawnymi wprowadzanymi przez Zarząd Banku jest:

- Uchwała nr 89/2014 z dnia 30 grudnia 2014r. z późn. zm. wprowadzająca Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności i specyfiki Banku (ze zmianami wprowadzonymi Uchwałą Zarządu nr 97/2016 i Nr 26/2018) oraz
- Uchwała Zarządu Nr 48/2023 wprowadzająca Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku z dnia 18.07.2023 r. Polityka określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów.
- Rekomendacja Z KNF dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst przyjętych zasad udostępniony jest na stronie internetowej Banku. W Uchwale Zarządu nr 89/2014 z dnia 30 grudnia 2014r. z późn. zm., zgodnie z zasadą proporcjonalności, określono zasady, których w ocenie Banku nie stosuje się lub stosuje się w zmodyfikowanej postaci, o których mowa poniżej.

Rozdział 1

Organizacja i struktura organizacyjna

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie uregulowanych przepisami prawa.

Powołując się na § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych wyżej wymienionym dokumentem. Pomijając zasady, od których stosowania odstąpiono. Zarząd BSZK w Kraśniku przyjął i dostosował się do ich przestrzegania w następujących obszarach:

Organizacja i struktura organizacyjna – Organizacja instytucji nadzorowanej (Banku) obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest uregulowane w regulacjach wewnętrznych. Organizacja instytucji nadzorowanej jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej i umieszczona na stronie internetowej Banku. Instytucja nadzorowana posiada

przejrzystą i adekwatną do skali prowadzonej działalności gospodarczej. Strukturę organizacyjną, w której zakresy obowiązków są odpowiednio przypisane i podzielone.

Struktura organizacyjna odzwierciedla cały obszar działalności instytucji nadzorowanej, wyodrębniając kluczowe funkcje w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska, grupy stanowisk.

Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie w stosownych regulaminach (Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu, Kontroli wewnętrznej i pozostałych). Regulamin organizacyjny, a także regulacje wewnętrzne w postaci polityk, zasad jednoznacznie określają podległość służbową, a także zakresy obowiązków i odpowiedzialności.

Organizacja instytucji nadzorowanej umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej Bank ogłosił w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej, opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający: cele systemu kontroli wewnętrznej, rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, funkcję kontroli, w tym najczęściej stosowane rodzaje mechanizmów kontrolnych i sposób ich niezależnego monitorowania; umiejscowienie, zakres zadań, niezależność Stanowiska ds. zgodności i komórki wewnętrznej; przyjęte kryteria adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zasady kategoryzacji nieprawidłowości, zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Bank jak instytucja nadzorowana posiada system anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach i jest zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Wytycznych EUNB nr EBA/GL/2018/05 w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2). W związku z wejściem w życie Ustawy o ochronie sygnalistów Bank wdrożył Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku”.

Organ zarządzający (Zarząd) przedstawia organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o tego typu zgłoszeniach.

Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń swojej działalności.

Bank w 2024r. rozpoczął prace nad wdrożeniem kompleksowych ram zarządzania ryzykiem ICT oraz testowania swojej operacyjnej odporności cyfrowej w celu zwiększenia bezpieczeństwa i odporności sektora finansowego na potencjalne zagrożenia ICT. Bank podjął odpowiednie działania w celu przygotowania, wdrożenia stosownych procedur oraz eliminacji zidentyfikowanych luk w zakresie zgodności z przepisami oraz spełniania przez Bank wymagań wynikających z Rozporządzenia DORA.

Bank dokonuje corocznych przeglądów struktury organizacyjnej, a także dopasowuje podział zadań i odpowiedzialności w trakcie roku w ramach przeglądów zarządczych.

Bank w 2024r. dokonał przeglądu procedur wewnętrznych w zakresie postanowień Rekomendacji Z KNF w zakresie organizacji Banku, systemu zarządzania, w tym organów: zarządzającego i nadzorującego i wdrożył stosowne zmiany.

Polityka ładu korporacyjnego podlega zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli.

Rozdział 2

Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Zasada określona w § 8 ust. 4 – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniu Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady elektronicznego aktywnego udziału w obradach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli) byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Banki Spółdzielcze cechują się z zasady lokalną działalnością, w związku, z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

Zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi: Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku, z czym nie stosuje zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Instytucja nadzorowana działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej, zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną zgodnie z art. 111, art. 111a, 111b Ustawy Prawo bankowe, a także posiada w tym zakresie odpowiednie regulacje wewnętrzne. Relacje Instytucji nadzorowanej z udziałowcami określa jej Statut.

Zawieranie transakcji z udziałowcami odbywa się w sposób transparenty w oparciu o zapisy przepisów zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. W Banku nie są stosowane uprzywilejowane udziały. Członkowie mają równe prawa bez względu na ilość posiadanych udziałów.

Członkowie są zobowiązani brać czynny udział w pracach organów statutowych Banku Spółdzielczego, do których zostali wybrani oraz uczestniczyć w pokrywaniu strat Banku Spółdzielczego do wysokości zadeklarowanych udziałów.

Zasady stosowania Polityki dywidendowej są uregulowane w Polityce zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym Ziemi kraśnickiej w Kraśniku i` jej założenia są skierowane na potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także uwzględniają rekomendacje i indywidualne zalecania wydane przez organy nadzoru.

Rozdział 3

Organ zarządzający

Organ zarządzający (Zarząd) – Organ zarządzający ma charakter kolegialny. Organ zarządzający jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością nadzorowanej instytucji, w której bierze pod uwagę przede wszystkim jej bezpieczeństwo,

kierując się przy tym zasadami określonymi w przepisach prawa. Zarządzanie działalnością obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. W składzie organu zarządzającego jest wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu

Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze. Zasady funkcjonowania Zarządu oraz podział kompetencji określa „Regulamin działania Zarządu”. Podległość służbowa komórek oraz jednostek organizacyjnych członkom Zarządu uregulowana jest w „Regulaminie organizacyjnym”. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego jest odzwierciedlony w „Regulaminie działania Zarządu” oraz „Regulaminie organizacyjnym”. W Banku nadzorowanie nad ryzykami bankowymi powierzono Prezesowi Zarządu. Zasady ograniczania konfliktu interesów są określone w Regulaminie działania Zarządu oraz innych określających 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. Utrzymana jest zasada, że Członkowie organu zarządzającego, nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Dokonywane są przeglądy zarządcze regulacji wewnętrznych obejmujące zapisy dotyczące podziału zadań i podporządkowania służbowego oraz nadzoru.

Na podstawie wprowadzonej „Polityki zapewnienia odpowiedzialności i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku” oraz „Polityki wynagrodzeń” ocenie odpowiedzialności podlega Zarząd kolegiąlnie oraz Członkowie Zarządu/kandydaci podlegają indywidualnej ocenie odpowiedzialności. W 2024r. dokonano zmiany w składzie Zarządu Banku w związku z odejściem na emeryturę Członka Zarządu nadzorującego pion handlowy po uprzednim dokonaniu przez Radę Nadzorczą oceny odpowiedzialności kandydata na Członka Zarządu.

Rozdział 4

Organ nadzorujący

Organ nadzorujący (Rada Nadzorcza) - sprawuje nadzór nad sprawami instytucji, w tym dokonuje oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, a wyniki tej oceny udostępnione są na stronie internetowej Banku i pozostałym organom.

Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – niezależność członków organów Banku:

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

Zasady funkcjonowania organów statutowych mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady funkcjonowania organów statutowych Banku. Działania Rady Nadzorczej są wspierane przez Komitet Audytu¹ poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Bank posiada odpowiednie procedury dotyczące wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych: Politykę wyboru firmy audytorskiej.

Dokonywana jest ocena uprzednia i następcza w zakresie posiadania odpowiednich kompetencji przez kandydatów do Rady oraz członków Rady Nadzorczej. Ocena kompetencji (odpowiedniości) dokonywana jest podczas Zebrania Przedstawicieli.

Zasady ograniczania konfliktu interesów są określone w Regulaminie działania Rady Nadzorczej oraz innych określających między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji nadzorowanej w imieniu wszystkich udziałowców, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej. Posiada zdolność do wykonywania nadzoru bieżącego w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej. Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności. Powołana w 2024r. przez organ stanowiący Rada Nadzorcza w Banku składa się z 15 członków i reprezentuje 12 grup członkowskich.

Skład liczebny organu nadzorującego jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności.

Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Rozdział 5

Polityka wynagradzania

Polityka wynagradzania – Polityka wynagrodzeń w instytucji nadzorowanej jest realizowana zgodnie z przyjętym przepisem „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.”

Polityka została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa Bank Spółdzielczy Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Wynagrodzenia ustalane są adekwatnie do sytuacji finansowej instytucji nadzorowanej i do pełnionej funkcji.

¹ Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku został powołany Komitet Audytu Uchwałą Nr 10/2017 Rady Nadzorczej BSZK w Kraśniku z dnia 20 października 2017r. którego zadania określone zostały w Regulaminie Komitetu Audytu BSZK w Kraśniku wprowadzonego Uchwałą Nr 9/2017 Rady Nadzorczej BSZK w Kraśniku z dnia 20 października 2017r.

Instytucja nadzorowana prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) i organu zarządzającego (Zarządu), a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania są określone odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi: „Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku” dla członków Organu zarządzającego i Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 15/2024 z dnia 18 czerwca 2024r. dla członków Organu nadzorującego.

Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej.

Polityka wynagrodzeń podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania jest przedkładany Organowi stanowiącemu (Zebraniu Przedstawicieli) w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.

Rozdział 6

Polityka informacyjna

Polityka informacyjna – polityka informacyjna instytucji nadzorowanej (Banku) opiera się na ułatwieniu równego dostępu wszystkim zainteresowanym i jest udostępniana na stronie internetowej instytucji. Treść Polityki informacyjnej publikowana jest na stronie internetowej Banku. Podlega przez Radę Nadzorczą zatwierdzeniu i co najmniej raz w roku weryfikacji. Bank stosuje ograniczenia w zakresie ujawnianych informacji zgodnie z artykułem 432 Rozporządzenia CRR oraz Wytocznymi EBA/GL/2014/14, w przypadku, gdy ujawniane informacje są nieistotne, zastrzeżone lub poufne, Bank może odstąpić od ogłoszenia tych informacji podając jednocześnie powód ich nieujawnienia oraz publikując bardziej ogólne informacje z przedmiotowego zakresu.

Rozdział 7

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Działalność promocyjna i relacje z klientami – Reklamy produktu lub usługi oferowanej przez instytucję nadzorowaną są rzetelne i w sposób jasny wskazują jakiego produktu dotyczą, a odbiorca ma zapewnioną możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami. Instytucja nadzorowana dokłada wszelkiej staranności, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy są przedstawiane klientowi przed podjęciem decyzji, co do zawarcia umowy. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, tym ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z produktu przedmiotu oferowanego, są udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez instytucję nadzorowaną przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy. Podejmowane są odpowiednie działania i dokładana jest należyta staranność, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, instytucja nadzorowana

przekazuje klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów. Instytucja posiada uregulowane zasady postępowania w przypadkach, gdy osoba ze szczególnymi potrzebami, w rozumieniu Ustawy o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami z dnia 19 lipca 2019 r., zgłosi bankowi potrzebę, o której mowa w art. 109 ust. 3 i 111 ust. 3 ustawy - Prawo bankowego. Zostały one uregulowane w przepisie: Zasady zapewnienia dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku.

Instytucja nadzorowana prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji klientów oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości. Zasady te zostały określone w „Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń w Banku Spółdzielczym Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku” i reguluje ona zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. Informacja o ww. zasadach znajduje się stronie internetowej Banku oraz na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności. Bank stosuje zasadę polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, szczególnie w drodze mediacji.

Rozdział 8

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne – System zarządzania w Banku jest formalnie uregulowany w „Strategii zarządzania ryzykiem”, „Regulaminie kontroli wewnętrznej”, a także w „Polityce zgodności”. System kontroli wewnętrznej w instytucji nadzorowanej obejmuje wszystkie szczeble w strukturze organizacyjnej instytucji. Oparty jest na ściśle określonych zasadach zawartych w „Regulaminie kontroli wewnętrznej”. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, oceny którego dokonuje w ramach jego zapisów Rada Nadzorcza. Sposób organizacji funkcji zgodności w 2024r. gwarantował niezależność wykonywania zadań, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Bank posiada i stosuje zapisy Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także posiada Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem zgodności. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej. Pracownicy Banku mają formalnie przypisane zadania kontrolne.

Stanowisko do spraw zapewnienia zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym i Komitetem Audytu, a także możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. Stanowisko do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego, organu nadzorującego i Komitetu Audytu. Powoływanie i odwoływanie osoby zatrudnionej na stanowisku do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego.

Przyjęta Strategia zarządzania ryzykiem reguluje zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, a także odpowiednie stanowiska organizacyjne, zajmujące się niezależną identyfikacją, pomiarem, szacowaniem, monitorowaniem ryzyka.

Mechanizmy kontrolujące i ograniczające ryzyko (np. limity wewnętrzne) zawarte są w poszczególnych regulacjach do zarządzania odpowiednimi rodzajami ryzyka.

Rada Nadzorcza zatwierdza „Strategię zarządzania ryzykiem”, „Politykę zgodności”, a także otrzymuje odpowiednie raporty dotyczące poziomu ryzyka oraz ryzyka zgodności umożliwiające nadzór Rady Nadzorczej nad tym obszarem. Rada Nadzorcza otrzymuje również raporty audytu sprawowanego przez SSOZ BPS.

Audyt wewnętrzny realizowany jest przez SSOZ BPS, zgodnie z umową systemu ochrony, natomiast działanie Stanowiska ds. zgodności, w tym zapewnianie niezależności reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej oraz Polityka zgodności.

Celem systemu kontroli wewnętrznej wg postanowień regulacji wewnętrznych Banku, w tym także Polityką zgodności jest zgodnie z zapisami Ustawy Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Przyjęty w Banku System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 Ustawy – Prawo bankowe oraz Stanowiska do spraw zgodności, mającego za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, o których mowa w art. 9c ust. 2 pkt 2 Ustawy – Prawo bankowe.

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. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację Strategii zarządzania ryzykiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane w ramach systemu informacji zarządczej.

Bank przestrzega wszystkich przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych w wymaganym zakresie – zapewniane jest to przez zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a także korzystanie z wzorców regulacji wewnętrznych z SSO BPS oraz Banku BPS SA. Prowadzona jest weryfikacja i dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmian przepisów w ramach dokonywanych przeglądów zarządczych.

Bank posiada formalnie określony proces planowania oraz monitorowania planów strategicznych określony w Instrukcji planowania, a także przyjmuje zatwierdzaną przez Radę Nadzorczą – Strategię działania.

Założenia i wykonanie celów strategii jest corocznie przedmiotem sprawozdań składanych Radzie Nadzorczej.

Prowadzona jest odpowiednia polityka kadrowa oraz szkoleniowa – uregulowana w „Polityce kadrowej”, związana z zatrudnianiem oraz rozwojem umiejętności pracowników, Bank przestrzega odpowiednich przepisów prawa pracy w ramach realizacji tej polityki.

Rozdział 9

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta. Zasady określone w Rozdziale 9 §§ 53-57 - wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie stosuje postanowień tego Rozdziału.

W 2024 roku Bank przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego zgodnie z Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

III WNIOSKI

W wyniku oceny i weryfikacji wprowadzenia i przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku należy stwierdzić, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany.

Nie stwierdzono występowania nieprawidłowości znaczących lub krytycznych lub innych istotnych zdarzeń wpływających na ład wewnętrzny. W przypadku wydania zaleceń w obszarach ładu wewnętrznego zostały podjęte odpowiednie, monitorowane działania naprawcze.

IV Weryfikacja i ocena ładu wewnętrznego dokonana przez Zarząd

Zarząd ocenia, że w wyniku oceny i weryfikacji wprowadzenia przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku należy stwierdzić, że ład wewnętrzny w Banku został wprowadzony i jest przestrzegany.

Zarząd Banku, działając na podstawie Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, - rekomendacja 1.1, a także na podstawie Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przekazuje Radzie Nadzorczej sprawozdanie (niniejszy raport) dotyczące wyników oceny i weryfikacji wprowadzenia i przestrzegania ładu wewnętrznego w Banku. Zarząd informuje również o braku innych istotnych zdarzeń mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku w 2024 roku.

Zarząd ocenia pozytywnie adekwatność i skuteczność ładu wewnętrznego w Banku.

Zarząd

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
Ziemi Kraśnickiej
w Kraśniku

Kraśnik, 23 kwietnia 2025r.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wprowadzonych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, które zostały w Banku przyjęte do stosowania Uchwałą Zarządu Banku nr 89/2014 z dnia 30 grudnia 2014r. z późn. zm.

Bank w 2024r. przestrzegł zasad zawartych w ww. Uchwale z uwzględnieniem opisanych powyżej wyłączeń.

Rada Nadzorcza

Banku Spółdzielczego Ziemi Kraśnickiej w Kraśniku

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
Ziemi Kraśnickiej
w Kraśniku

Kraśnik, dnia 25 kwietnia 2025r. Protokół Nr 2/2025