



OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU WEWNĘTRZNEGO I KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BRODNICY ZA ROK 2024

Działając zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania ładu wewnętrznego oraz zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez merytorycznie odpowiedzialne komórki organizacyjne Banku.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego oraz „Politykę ładu korporacyjnego i wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Brodnicy”. Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” umieszczony jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsbrodnica.pl w zakładce o Banku, Polityka informacyjna BS w Brodnicy.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Rady Nadzorczej i Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Polityka ładu korporacyjnego i wewnętrznego Banku 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:

- polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku;
- 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;
- dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;
- 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;
- Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem;
- polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko;
- polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwienie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom;
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Organizacja i struktura organizacyjna:

1. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej i planowanej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
3. Podział zadań, system informacji zarządczej i sprawozdawczości oraz zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne poziomy, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
 - a) Regulaminie organizacyjnym Banku w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz jednostkami handlowymi,
 - b) Regulaminie działania Zarządu w zakresie zasad odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku,
 - c) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
 - d) Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, gdzie zdefiniowano m.in. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
 - e) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
6. Podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku.
7. Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.
8. Bank stosuje plany ciągłości mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plan ciągłości jest elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd są informowane o wszystkich zgłoszonych, zarejestrowanych i stwierdzonych nadużyciach.
10. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy są powiadamiani o każdej zmianie regulaminu organizacyjnego.
11. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie m.in. w Regulaminie pracy, Polityce kadrowej, zakresach czynności pracowników, Regulaminie organizacyjnym.

Relacja z udziałowcami:

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku, na stronie internetowej Banku w ramach Polityki informacyjnej w formie publikacji oraz prezentowane sprawozdania RN podczas Zebrań Grup C członkowskich i Zebrań Przedstawicieli.
3. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego, nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
4. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
5. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
6. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązanym jest zawsze uzasadnione interesem Banku. W stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
7. Udzielenie kredytów podmiotom powiązanym jest dokonywane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

8. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
9. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

Organ zarządzający - Zarząd:

1. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku.
3. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
4. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
5. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Brodnicy.
6. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza:

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktu interesów.
6. Powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brodnicy.
7. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

Polityka wynagradzania:

1. Bank wprowadził transparentną „Politykę wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brodnicy, uwzględniająca zasadę proporcjonalności i sytuację finansową Banku.
2. Polityka wynagrodzenia (...) podlega okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.
3. W ocenie RN stosowanie ww. Polityki uznaje się za dostateczne w zakresie przyjętych regulacji wewnętrznych zgodnych z regulacjami zewnętrznymi.
4. Wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Polityka informacyjna:

1. Bank wdrożył „Zasady polityki informacyjnej” zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i weryfikowane co najmniej raz w roku przez Bank.
2. Bank udostępnia zbiór informacji do wglądu w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Brodnicy przy ul. Kamionka 27 w sekretariacie Banku, w godzinach pracy Centrali oraz publikuje na stronie internetowej Banku wszystkie wymagane przepisami prawa informacje.
3. Klientom i udziałowcom przysługuje prawo do składania zapytań dotyczących polityki informacyjnej.
4. Pytania składane są w formie pisemnej do Banku.
5. Bank udziela odpowiedzi na zapytania w terminie do 30 dni kalendarzowych od ich otrzymania.

6. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Działalność promocyjna i relacje z klientami:

1. Bank opracowuje materiały promocyjne i reklamowe zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego.
2. Działania promocyjno-marketingowe prowadzone przez Bank koncentrowały się na wsparciu realizacji polityki sprzedażowej oraz kontynuacji podnoszenia świadomości i umacniania pozytywnego wizerunku marki BS Brodnica.
3. Zasady ładu korporacyjnego wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
4. Wszystkie prowadzone działania promocyjne wykorzystywały dostępne na rynku narzędzia marketingowe oraz możliwe do wykorzystania kanały dystrybucji i komunikacji z Klientami.
5. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
6. Bank posiada jasną „Instrukcja rozpatrywania skarg/reklamacji klientów w Banku Spółdzielczym w Brodnicy”. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom i klientom dostępne są w placówkach oraz na stronie internetowej Banku.
7. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
8. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa – Bank przekazuje klientom dokumenty w uzgodniony z nimi sposób.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnił niezależność audytu wewnętrznego na podstawie zapisów Regulaminu funkcjonowania audytu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.
6. Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.
7. Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji, opracowując i przyjmując do stosowania Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń przepisów prawa, procedur wewnętrznych i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.
8. 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.
9. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
10. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
11. Funkcję członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku pełni wiceprezes Zarządu ds. Finansowych.
12. 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.

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza stwierdza, że aktualna struktura organizacyjna oraz zasady ładu wewnętrznego i korporacyjnego zabezpieczają długofalowe i stabilne funkcjonowanie Banku. Zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji „Polityki ładu korporacyjnego i wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Brodnicy” oraz „Zasad ładu korporacyjnego” należy uwzględnić ujęte w powyższych regulacjach cele w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu wewnętrznego i korporacyjnego.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Brodnicy jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami. Dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Niniejsza ocena na podstawie w/w oświadczenia podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

Brodnica, MARZEC 2025 r.

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w BRODNICY