

Uchwała Nr 16./2024

**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Namysłowie z dnia 28 marca 2024 r.
w sprawie oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla
instytucji nadzorowanych w 2023 roku**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Namysłowie, działając na podstawie § 29 ust.1 pkt 4 ppkt e) Statutu Banku Spółdzielczego w Namysłowie, postanawia co następuje:

§ 1.

Rada Nadzorcza dokonując oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie:

- a) organizacji i struktury Banku,
- b) relacji z udziałowcami Banku,
- c) organu zarządzającego – Zarząd Banku,
- d) organu nadzorującego – Rada Nadzorcza Banku,
- e) polityki wynagrodzeń,
- f) polityki informacyjnej, działalności promocyjnej i relacji z klientami,
- g) kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, zapewnienie ciągłości działania banku,
- h) ochrona praw pracowników

ocenia pozytywnie stosowanie w Banku Spółdzielczym w Namysłowie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad. Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, zewnętrznych oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Namysłowie stosuje z należytą starannością zasady przyjęte w „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

SEKRETARZ RADY NADZORCZEJ


WIESŁAW KOWALCZYK

PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ


JAROSŁAW ŁAŻNIOWSKI

**Ocena Rady Nadzorczej
dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Namysławowie w 2023 roku Zasad Ładu
Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.**

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Namysławowie w 2023 roku.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji w toku swojej bieżącej pracy stwierdza:

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających organizację i strukturę organizacyjną Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Uwzględniając zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, Bank odstąpił od stosowania następujących zasad:

- zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego;
- zasady określone w § 11, § 53 - § 57 – nie dotyczą Banku.

1. Organizacja i struktura organizacyjna.

Bank Spółdzielczy w Namysławowie posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali, profilu i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej.

W zakresie dostosowania struktury organizacyjnej Banku do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego, a także odpowiedniej obsady kadrowej na stanowiskach o kluczowym znaczeniu i wyznaczenia odpowiednich zastępstw stwierdzono, że osoby zajmujące stanowiska kluczowe, posiadają właściwe kwalifikacje, pozwalające na efektywne wypełnianie powierzonych zadań i skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym obciążającym obszary będące w zakresie zadań tych stanowisk.

2. Relacja z udziałowcami Banku.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank nie stosuje preferencji w stosunku do udziałowców, zapewniając członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompetentnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także do korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

3. Organy Banku.

Zarząd ma charakter kolegialny. Zarząd składa się z 4 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji opisany w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Namysławowie” zapewnia kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne, również kolektywnie posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje oraz dają rękojmię należytego wykonania obowiązków.

Rada Nadzorcza, w 12 - osobowym składzie sprawuje nadzór nad działalnością Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne jego funkcjonowanie. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Rada Nadzorcza

posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych. Funkcje Rady Nadzorczej wspomaga powołany w ramach Rady Nadzorczej, Komitet Audytu. Rada Nadzorcza oraz jej członkowie zostali pozytywnie ocenieni przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej dążą do zwiększenia efektywności realizowanego nadzoru nad działalnością Banku.

4. Polityka wynagradzania.

Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną Banku. Celem Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Namysłowie poziom ryzyka, wspieranie realizacji przyjętej strategii działalności, a także ograniczenie wystąpienia konfliktu interesów. Polityka została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank Spółdzielczy w Namysłowie, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W zakresie oceny poprawności stosowania pozostałych regulacji nie wniesiono zastrzeżeń.

5. Polityka informacyjna. Działalność promocyjna i relacje z klientami.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób rzetelny komunikuje się z klientami. Udostępnia klientom informację na temat zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając właściwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.

Na podstawie „Regulaminu przyjmowania, rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Namysłowie” nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku. Przy udzielaniu informacji udziałowcom Bank zapewnia rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Zarządu Banku zmierzające do realizacji wszystkich Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank zgodnie z treścią Zasad Ładu Korporacyjnego udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad oraz o odstąpieniu od stosowania zasad.

6. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne. Zapewnienie ciągłości działania banku.

W Banku działa system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oparty o trzy linie obrony. W ramach systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje wyodrębniona, samodzielna i niezależna funkcja zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS, której Bank jest uczestnikiem.

Rada Nadzorcza zatwierdza tolerancję na ryzyko określoną przez Bank oraz nadzoruje efektywność systemu zarządzania ryzykiem. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem w poszczególnych obszarach regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.

Zarząd odpowiada za działanie systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej, natomiast Rada Nadzorcza Banku sprawuje nad nim nadzór. Szczegółowe zasady i zakres systemu kontroli

wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Namysłowie określa Regulamin kontroli i audytu wewnętrznego zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na wniosek Zarządu.

Przeprowadzono testy odtworzeniowe systemów informatycznych w serwerowni zapasowej. W wyniku przeprowadzonych testów procedur odtworzeniowych stwierdzono poprawność uruchomienia systemów.

Przeprowadzono regularne kontrole pojemności i wydajności istotnych komponentów infrastruktury teleinformatycznej. W przypadku istotnych zmian w środowisku teleinformatycznym przeprowadzono analizy konfiguracji komponentów infrastruktury teleinformatycznych. Wszystkie ww. testy wypadły prawidłowo. Wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

7. Ochrona praw pracowników.

Na podstawie Rejestru ryzyka operacyjnego oraz systemu informatycznego do rejestracji zdarzeń ryzyka operacyjnego def2500/cORM w 2023 roku nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.

Na podstawie Rejestru zdarzeń operacyjnych nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z brakiem respektowania ochrony praw pracowników. Bank w okresie 2023 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń, które objęły różnorodne obszary działalności Banku, zapewniając możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku. W 2023 r. pracownicy Banku wzięli udział w 132 szkoleniach (niektórzy pracownicy uczestniczyli w więcej niż jednym szkoleniu).

W 2023 r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Namysłowie ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank w 2023 roku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli niniejszą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

SEKRETARZ RADY NADZORCZEJ


WIESŁAW KOWALCZYK

PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ


JAROSŁAW ŁAŻNIOWSKI