

**Ocena
przyjętych i stosowanych „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF, Rekomendacji „Z” KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz ”Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej” w 2023 rok.**

Wprowadzenie:

- ~> Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez KNF, zostały wprowadzone w Banku Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 14/ZP/2015 w dniu 30-05-2015 r. Stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych.
- ~> Wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji „Z” KNF u Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS” wprowadzono uchwałą Zarządu nr 77/2021 w dniu 26-10-2021 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 32/2021 w dniu 28-10-2021 r.
- ~> Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej wdrożona na podstawie Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF przyjęta została uchwałą Zarządu nr 53/2019 w dniu 18-04-2019 r. oraz zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/2019 w dniu 26-04-2019 r.

Zgodnie z wymogami w/w procedur Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny przyjętych i stosowanych zasad uwzględniając zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego (...), ładu wewnętrznego w Banku oraz Polityki ładu korporacyjnego w Banku.

L.p.	Obszar Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym (Rozdział Zasad ładu Korporacyjnego)	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna banku (Organizacja i struktura organizacyjna)	Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego. Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

		<p>Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.</p> <p>Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionny, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.</p> <p>Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz kartach zadań i odpowiedzialności. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników i komórek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegalne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.</p> <p>Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).</p> <p>Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.</p> <p>Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Białej oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.</p> <p>Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.</p> <p>Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.</p>
--	--	--

		<p>Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
2.	<p>Realizacje z członkami banku (Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej)</p>	<p>Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.</p> <p>Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz <i>Zasadami ładu korporacyjnego</i>. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p>Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z <i>Polityki informacyjnej</i> dostępny był w 2023 r w wersji papierowej w sekretariacie Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku.</p> <p>Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.</p> <p>Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady określone są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także w Polityce i Zasadach zarządzania konfliktami interesów w Banku wraz z Polityką wręczania i przyjmowania prezentów.</p> <p>Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>

3.	Organ zarządzający – Zarząd (Organ zarządzający)	<p>Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2023 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa trzy osobowym składzie.</p> <p>Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Wiceprezesów Zarządu.</p> <p>Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedności i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedności jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (<i>Metodyka oceny odpowiedności</i>) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata.</p> <p>Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.</p> <p>W roku 2023 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
4.	Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza (Organ nadzorujący)	<p>Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady.</p> <p>Skład Rady Nadzorczej w 2023 roku był zgodny ze Statutem.</p> <p>Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki</p>

		<p>sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej</p> <p>Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedności również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.</p> <p>Rada Nadzorcza powołała Komitet audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o Biegłych Rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Członkowie Komitetu corocznie poddawani są ocenie, zgodnie z Metodką oceny odpowiedności członków organu podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
5.	Polityka wynagradzania (Polityka wynagradzania)	<p>Bank przyjął i stosuje Politykę wynagrodzeń, w tym politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Białej; Politykę Wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej, Regulaminie Wynagradzania Pracowników Banku Spółdzielczego w Białej Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej.</p>

		<p>Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.</p> <p>Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagrodzeń jest poddawane ocenie (testowi/kontroli) corocznie – przez Stanowisko ds. zgodności.</p> <p>Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
6.	Polityka informacyjna (Polityka informacyjna)	<p>Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.</p> <p>Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.</p> <p>Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad Ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.</p> <p>Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
7.	Działalność promocyjna i relacje z klientami (Działalność promocyjna i relacje z klientami}	<p>Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w <i>Procedurze opracowywania i wdrażania nowych produktów bankowych</i> zatwierdzonej przez Zarząd.</p> <p>Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie</p>

		<p>kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta).</p> <p>Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.</p> <p>Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opłat i prowizji Klienti otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.</p> <p>Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.</p> <p>Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa <i>Regulamin rozpatrywania reklamacji/ zgłoszeń w Banku Spółdzielczym w Białej</i>. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku. <u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
8.	Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne (Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne)	<p>W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Białej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.</p> <p>System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej</p>

	<p>(zadania są wymienione w macyzy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).</p> <p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach obowiązków służbowych (weryfikacja bieżąca i testowanie), 2) na drugi poziom składa się co najmniej : <ol style="list-style-type: none"> a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych , niezależnie od zarządzania ryzykiem, b) działalność komórki ds. zgodności, 3) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego. Na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy z SSOZ BPS audyt wewnętrzny jest realizowany wyłącznie przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS. <p>Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji H KNF.</p> <p>Stosowne zapisy zawarte są w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności, a także Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p> <p>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.</p> <p>W Banku istnieje Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, które działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki pierwszej linii obrony.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów</p>
--	---

		<p>kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p> <p>Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki lub jednostki generujące ryzyko.</p> <p>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.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
9.	Polityka outsourcingu	<p>Bank wdrożył zasady umożliwiające prawidłowe zarządzanie ryzykami związanymi z czynnościami zlecanymi na zewnątrz, w tym czynnościami, o których mowa w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe oraz czynnościami o których mowa w Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02) które to czynności zostały uznane przez Bank jako krytyczne lub istotne.</p> <p>W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Banku w sposób prawidłowy dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz, o których mowa w powyższych przepisach oraz wprowadził odpowiednie regulacje wewnętrzne, które w części podlegały zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą oraz w sposób właściwy zarządzał tymi ryzykami poprzez wykonywanie analizy korzyści i zagrożeń, z uwzględnieniem transparentności i niezależności doboru podmiotów zewnętrznych. Zarząd Banku wprowadził również plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone wykonywanie powierzonych czynności.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
10.	Kultura ryzyka	<p>Rada Nadzorcza objęła badaniem opracowane i wprowadzone przez Zarząd Banku zasady kultury ryzyka, stanowiącego element „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Białej”. Wprowadzone zasady kultury ryzyka obejmują cały Bank i oparte są na rozumieniu ryzyka na jakie Bank jest narażony, a także sposobu zarządzania tym ryzykiem oraz normy w ramach których ryzyko te jest akceptowalne.</p>

		<p>Rozwój kultury ryzyka ma na celu kształtowanie odpowiednich postaw, wprowadzenia systemów motywacyjnych nie tylko o charakterze finansowym, jak również systemy komunikacji, relacji międzyludzkich oraz szkoleń pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem funkcjonowania Banku.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
11	Polityka ładu Korporacyjnego	<p><i>W 2023 roku Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej została poddana weryfikacji. Wprowadzone w niej zmiany zostały przyjęte przez Zarząd Banku uchwałą nr 43/2023 z dnia 25-05-2023 r. oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 18/2023 z dnia 06-06-2023 r. Treść polityki odpowiada Zasadom Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF z dnia 22 lipca 2014 roku</i></p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
12	Ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego	<p><i>W I kwartale 2024 roku przeprowadzono ocenę adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego.</i></p> <p><i>Osiągnięty wynik wskazuje iż ład wewnętrzny w 2023 roku był skuteczny. Funkcjonujące w Banku zasady ładu wewnętrznego pozwalają na sprawne kierowanie Bankiem, planowanie, kontrolę osiągniętych celów oraz na skuteczne sprawowanie nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku przez Radę Nadzorczą Banku.</i></p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
13	<u>Polityka różnorodności</u>	<p>Polityka różnorodności stanowi element Polityki kadrowej Banku Spółdzielczego w Białej. Została opracowana zgodnie z art. 9ce ustawy Prawo Bankowe oraz Wytycznymi EBA i ESMA z dnia 21 marca 2018 roku (EBA/GL/2017/12) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w zw. z art. 91 ust. 10 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.</p>

		<p>Wprowadzone przepisy określają kierunki doboru i wyznaczania, zaplecza kadrowego oraz dokonywania oceny odpowiedności członków zarządu. Osoby te są oceniane pod względem posiadanych kompetencji, wiedzy i umiejętności, doświadczenia adekwatnego do stanowiska, a także reputacji, rozumianej jako wystarczająco nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyka działania. Na skutek wprowadzonych przepisów Rada Nadzorcza podejmuje decyzje w zakresie doboru i oceny Członków Zarządu. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność stosowanej Polityki, a w stosownych przypadkach, dokonuje zmian z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
14	<u>Procedury w zakresie AML</u>	<p>W Banku funkcjonują procedury dotyczące AML. Procedury określają identyfikację oraz odpowiedzialność pracowników, członków organu jak i organu w zakresie identyfikacji, oceny i nadzoru nad ryzykiem AML. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z klientami Banku, produktami i usługami, państw i obszarów geograficznych, a także czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzonych transakcji oraz inne czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostaw.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
15	<u>Procedury w zakresie ESG</u>	<p>Bank wdrożonych procedury związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi, klimatem oraz wpływem tych czynników na ład korporacyjny (ESG). Procedura dotycząca zarządzania ryzykiem ESG zawiera wprowadzenie w Banku rozwiązań pro ekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność poprzez przyjmowanie tych rozwiązań zarówno w działalności Banku poprzez wspieranie projektów gwarantujących te cele jak i przyjętych rozwiązań inwestycyjnych i organizacyjnych Banku (Banki wpierają programy ograniczające zużycie papieru, wprowadzają pompy ciepła i ogniwa fotowoltaiczne, a także kredytują takie programy).</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>

Wnioski

Rada Nadzorcza potwierdza zgodność oraz przestrzeganie w roku 2023 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, Rekomendacji „Z” KNF dotyczącej „Zasad ładu wewnętrznego w bankach” oraz „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej”. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii Banku.

Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego faktyczną organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura obejmuje cały obszar działalności Banku i jest spójna ze Statutem Banku oraz z innymi właściwymi przepisami wewnętrznymi.

Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych. Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną.

W Banku właściwie określone są kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej.

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych.

RAMA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Białej Flom
[Signature]
[Signature]