

Ocena

przyjętych i stosowanych „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w Banku Spółdzielczym w Białej w 2024 roku

Zgodnie z zapisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF z dnia 22 lipca 2014 roku, Wytycznych EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego, „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej”, a także „Instrukcji Systemy informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Białej”, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad, o którym mowa na wstępie.

Ocenę przeprowadzono na podstawie „RAPORT do oceny przyjętych i stosowanych przez Bank Spółdzielczy w Białej „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętych uchwałą KNF Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Białej”, Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego w 2024 roku opracowanego przez Radę Nadzorczą Banku i pracownika Stanowiska organizacyjno-administracyjnego - ds. zgodności.

Potwierdzono, że Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Główne postanowienia Zasad ładu, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie mają zastosowań lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego (...)” – ułatwienia dla udziałowców.
 2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego (...)” – transakcje z podmiotami powiązanymi.
- oraz
3. Zasady określone w Rozdziale 9 „Zasad Ładu Korporacyjnego (...)” - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że:

I. W ZAKRESIE - Organizacji i struktury Banku

1. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali 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, przez co Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.

2. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań Członkom Zarządu, komórkom organizacyjnym oraz poszczególnym pracownikom uregulowane są: w Statucie, schemacie struktury organizacyjnej, Regulaminie organizacyjnym, w Regulaminie działania Zarządu, Regulaminie pracy Banku oraz w Uchwale kompetencyjnej.
3. Organizacja Banku zapewnia, że:
 - ✓ wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
 - ✓ przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
 - ✓ prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania, wynagradzania, oceny, a także awansu zawodowego.
4. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian.
5. Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
6. Organizacja i struktura organizacyjna podlegają corocznemu przeglądowi.
7. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsbiala.pl

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

II. W ZAKRESIE - Relacji z udziałowcami.

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu Klientów Banku.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku.

3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów, a także z korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno – kulturalnego środowiska lokalnego.
4. Udziałowcy wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
5. Podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniały konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniały rekomendacje nadzorcze.
6. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

III. W ZAKRESIE – Organu zarządzające – Zarządu Banku

1. Zarząd Banku ma charakter kolegialny.
2. W 2024 nie wystąpiły zdarzenia lub sytuacje, które spowodowałyby konieczność ponownej oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego. Poprzednią ocenę Rada Nadzorcza przeprowadziła pod koniec roku 2023r. W związku z powyższym na podstawie art. 156 Wytycznych EBA/GL/2021/06, ESMA 35-36-2319 z 02 lipca 2021r. , w związku z uchwałą Nr 113/2022 z 14-04-2022r. KNF w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone”, Rada Nadzorcza odstąpiła od przeprowadzenia oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku za 2024 rok. Członkowie Zarządu posiadają nieposzlakowaną opinię oraz odpowiedni poziom wiedzy w zakresie działalności Banku i związanych z tą działalnością ryzyk, jak również umiejętności i doświadczenia, pozwalające na wykonywanie powierzonych obowiązków. Poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Ich postawa nie budzi zastrzeżeń.
3. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działania kierując się bezpieczeństwem Banku.
5. Zarząd był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności planowanie, decydowanie, kierowanie Bankiem.
6. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Spółdzielczego.

7. Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu.
8. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym w szczególności w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej”.
9. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji Członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.
10. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
11. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
12. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów oraz wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
13. Rada Nadzorcza deklaruje, że Zarząd wspiera ją w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach.
14. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.
15. Na podstawie wypracowanych wyników ekonomiczno-finansowych, oraz ocen wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Bank zrzeszający BPS S.A. pozytywnie ocenia efektywność działania Banku. Rada Nadzorcza stwierdza, że działania Zarządu są prawidłowe i skuteczne, pozwalają na uzyskiwanie przez Bank dobrych wyników ekonomiczno-finansowych. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności, a łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawę do wzrostu aktywności Banku oraz pozwala na zaspokojenie popytu na kredyty przy jednoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa złożonym depozytom

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

IV. W ZAKRESIE - Organu nadzorującego – Rady Nadzorczej Banku

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy posiadanej z racji odbytych szkoleń,
 - 2) doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji,
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
2. W 2024 roku podczas Zebrania Przedstawicieli Banku przeprowadzono ocenę wtórną odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz zbiorową ocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie Rady posiadają nieposzlakowaną opinię oraz odpowiedni poziom wiedzy w zakresie działalności Banku jak również umiejętności i doświadczenia, pozwalające na wykonywanie powierzonych im obowiązków. Poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Ich postawa nie budzi zastrzeżeń.
3. Każdy z członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Przez cały 2024 rok Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
5. Rada Nadzorcza Banku posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
6. Rada Nadzorcza powołała ze swego składu niezależny Komitet Audytu.
7. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
8. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
9. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.
10. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, realizowane jest to poprzez brak powiązań członków Rady z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo

w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że odpowiednia ilość członków Rady Nadzorczej nie powinna obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat być współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku. W składzie Rady Nadzorczej nie ma pracowników Banku.

11. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
12. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów oraz wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
13. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały. W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 9 protokołowanych posiedzeń.
14. Zapewnia się, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

V. W ZAKRESIE - Polityki wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
2. Zasady wynagradzania zostały określone w przyjętej przez Bank „Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Białej”. Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.
3. Polityka wynagrodzeń podlega rocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku. Wyniki oceny przedstawiane są Zebraniu Przedstawicieli Banku w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej.
4. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.
5. W ocenie Zebrania Przedstawicieli polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej oraz

członków Komitetu Audytu został o ustalone przez Zebranie Przedstawicieli. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej i członków Komitetu Audytu są transparentne. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VI. W ZAKRESIE - Polityki informacyjnej

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną.
2. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom.
3. Bank zamieszcza Politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.
4. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
5. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.
6. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom Banku.
7. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością było udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku w Białej oraz na stronie internetowej. Bank nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VII. W ZAKRESIE - Działalności promocyjnej i relacji z Klientami

1. Dobre relacje Banku z Klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
2. 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.
3. Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.
4. Nie wystąpiły reklamacje i skargi Klientów na działanie Banku. Na stronie internetowej umieszczono informację o przyjętej procedurze reklamacyjnej.
5. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi Klientami.
6. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec Klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

VIII. W ZAKRESIE - Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych oraz zapewnienia ciągłości działania Banku.

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
3. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
5. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
6. W Banku funkcjonuje scentralizowany system zarządzania ryzykiem braku zgodności. Powołano Komórkę ds. zgodności. Zadania są realizowane zgodnie z zatwierdzonym Regulaminem funkcjonowania komórki ds. zgodności. Poziom ryzyka braku zgodności jest niski.
7. Dokonywane coroczne przeglądy zarządcze regulacji wewnętrznych w tym strategii, polityk i instrukcji zapewniają zgodność procesu zarządzania ryzykiem z wymaganiami instytucji nadzorczych i zapobiegają powstawaniu ryzyka braku zgodności. Procedury wewnętrzne są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do zmieniających się przepisów zewnętrznych i organizacji Banku.
8. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, komórki ds. zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
9. Sposób organizacji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Po przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS rolę audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
10. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykami obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank

11. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
12. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykami uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
13. Zarząd Banku, niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
14. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący ryzyko. Nadzór nad ryzykami istotnymi sprawuje Prezes Zarządu Banku.
15. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykami, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
16. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym również informacji od Komórki ds. zgodności.
17. W zakresie kontroli w roku 2024 Bank poddany był:
 - Ocenie BION – wydano 2 zalecenia.
 - Ekspertyzie zewnętrznej przeprowadzonej przez Departamentu Zgodności Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci analizy w zakresie zidentyfikowania nieprawidłowości w metodykach oraz regulacjach wewnętrznych:
 - Polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku - bez zaleceń,
 - Polityki informacyjnej - bez zaleceń.
 - ZUS Opolo Wydział Kontroli Płatników Składek w zakresie:
 - Prawidłowość i rzetelność obliczania składek na ubezpieczenia społeczne oraz innych składek, do których pobierania zobowiązany jest Zakład oraz zgłoszenie do ubezpieczeń społecznych i ubezpieczenia zdrowotnego;
 - Ustalenie uprawnień do świadczeń z ubezpieczeń społecznych i wypłacanie tych świadczeń oraz dokonywanie rozliczeń z tego tytułu;
 - Prawidłowość i terminowość opracowywania wniosków o świadczenia emerytalne i rentowe

- Wystawianie zaświadczeń lub zgłaszanie danych dla celów ubezpieczeń społecznych;
- Prawdliwość i rzetelność danych przekazywanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, we wniosku o świadczenie postojowe na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych;
- Prawdliwość i rzetelność danych przekazywanych do ZUS we wniosku o zwolnienie z obowiązku opłacenia składek złożonego na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. - Wydano 1 zalecenie.
- Servus Comp Sp. z o.o. Sp. Kom. z Krakowa w zakresie:
 - Audytu Bezpieczeństwa Informacji (tzw. pełny audyt informatyczny);
 - Audytu Systemu Ochrony Danych Osobowych, tj. zgodności działania Banku z przepisami dotyczącymi danych osobowych w szczególności Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”);
 - Audytu Bezpieczeństwa Narzędzi Internetowych Banku zgodnie z wytycznymi UKNF.

Zalecenia zostały wykonane w terminach wskazanych przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego w powyższym zakresie.

18. Zarząd realizuje strategię w zakresie umacniania swojej pozycji kapitałowej. Zgodnie z postanowieniami Polityki zarządzania kapitałem (...), w celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej Bank przeznaczają nie mniej niż 80 % wypracowanego rocznego zysku netto na powiększenie kapitałów własnych. W 2024 roku na Zebraniu Przedstawicieli Banku nie podjęto uchwały w sprawie wypłaty dywidendy członkom Banku. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.
19. W celu zachowania zgodności z zasadami, Bank podjął w analizowanym okresie następujące działania:
 - 1) przeprowadzono niezależny przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, kapitałem i adekwatnością kapitałową. Raporty z przeglądu wraz z wnioskami zostały przedstawione Radzie Nadzorczej;

- 2) dokonano oceny systemu kontroli wewnętrznej, w tym przeglądu procedur dotyczących kontroli wewnętrznej, zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Raport z przeglądu został przedstawiony Radzie Nadzorczej;
- 3) dokonano przeglądu struktury organizacyjnej w zakresie prawidłowości podziału realizowanych w Banku zadań z punktu prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapobieganiu konfliktom interesów, zachowania niezależności i obiektywizmu sprawowanej kontroli wewnętrznej;
- 4) kontynuowano przestrzeganie zasad polityki outsourcingowej oraz kultury ryzyka;
- 5) uruchomiono inicjatywę mającą na celu wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez określenie i realizację działań służących ochronie środowiska, relacjom społecznym oraz łaadowi korporacyjnemu.

20. W 2024 roku podjęto szereg czynności w celu zapewnienia ciągłości działania Banku.

Zapewniono nieprzerwane prowadzenie biznesu, realizację funkcji krytycznych, bezpieczeństwo informacji i sprawność systemów IT. Przeprowadzono testy warunków skrajnych, test funkcjonowania planów awaryjnych zachowania ciągłości działania oraz cykliczne testy penetracyjne. W wyniku przeprowadzonych testów procedur odtworzeniowych stwierdzono poprawność uruchomienia systemów. W 2024 roku zostały przeprowadzone cykliczne testy planów awaryjnych na wypadek niezdolności do wykonywania powierzonych czynności przez przedsiębiorcę. Wszystkie testy wypadły pomyślnie i bez zastrzeżeń.

IX. W ZAKRESIE –Ochrony praw pracowników.

W 2024 roku dokonano przeglądu Rejestru zdarzeń operacyjnych z szczególnym uwzględnieniem incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników. Zarząd dba o rozwój pracowników, budujących wartość i reputację Banku. Pracownikom Banku zapewniono poprzez system elektronicznej „Poczty wewnętrznej” dostęp do zbioru obowiązujących procedur, przepisów oraz informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank w okresie sprawozdawczym realizował politykę kadrową, a w jej ramach plany szkoleń, które obejmowały różnorodne obszary działalności Banku, zapewniając możliwość rozwoju pracowników,

W roku 2024 na podstawie Ustawy o ochronie sygnalistów w Banku wprowadzono nową „Procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa obowiązujących procedur i standardów etycznych oraz zasad ochrony Sygnalistów”.

Niniejsza Procedura na podstawie przepisów art. 10, a także art. 3 ust. 2 - Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów, spełnia łącznie rolę:

- 1) „procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, a w szczególnych przypadkach - radzie nadzorczej banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych” – uregulowanej w art. 9 ust. 2a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a także w Rozdziale 5 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;
- 2) „wewnętrznej procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz instytucji obowiązanej rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” – uregulowanej w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 3) „procedury zgłoszeń wewnętrznych” – uregulowanej w Rozdziale 3 Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów.

Przeprowadzono również analizę zarządzania ryzykiem nadużyć, anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz przestrzegania procedur i standardów etycznych.

W badanym okresie nie wpłynęły żadne powiadomienia dotyczące nadużyć. Wyniki ankiety wskazały na konieczność kontynuacji przez Zarząd rozmów z pracownikami w kwestiach dotyczących nie przestrzegania zasad poszanowania wartości, tolerancji i równego traktowania.

W 2024 roku kontynuowano realizację polityki kadrowej, w ramach której między innymi zapewniono możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Bank. W 2024 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 45 szkoleniach.

Podsumowanie:

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem wymienionych na wstępie wyłączeń.

Bank Spółdzielczy w Białej jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz dąży do kształtowania odpowiednich relacji z klientami i udziałowcami.

