

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Tychach za 2023 rok

I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego

Przyjęte w Banku Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z przepisami §27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

- 1) organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej;
- 3) organ zarządzający,
- 4) organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Wyniki oceny Zasad Ładu Korporacyjnego:

Ad. 1. 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 właściwe dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowania do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.

Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), komórki i jednostki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne piony, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.

Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników. Podział zadań i kompetencji dotyczy

pracowników, komórek i jednostek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.

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).

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.

Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Tychach” oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.

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.

Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.

Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.

Nie stwierdzono nieprawidłowości krytycznych w tym zakresie, natomiast wykryto trzy nieprawidłowości znaczące. Skala nieprawidłowości była dopuszczalna i potwierdzała prawidłowy stopień realizacji miary kryterium systemu kontroli wewnętrznej. Podjęte zostały odpowiednie i monitorowane działania naprawcze, m.in. Bank dokonał zmiany struktury organizacyjnej w ramach procesu udzielania kredytów.

W wyniku przeprowadzonej w Banku w 2023 roku inspekcji KNF w zakresie ryzyka kredytowego stwierdzono nieprawidłowości i uchybienia, które wymagają od Banku podjęcia działań w celu jak najszybszego ich usunięcia. Bank został zobligowany do uruchomienia procesu realizacji zaleceń, który zakłada wyeliminowanie wszystkich nieprawidłowości do końca 2024 roku, zgodnie z przyjętym przez Bank harmonogram realizacji zaleceń.

Ad. 2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

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 obowiązujących przepisów prawa i postanowień Statutu.

Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji w wymaganym zakresie. 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, poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.

Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z *Polityki informacyjnej* dostępny był w 2023 roku w wersji papierowej w lokalu Centrali Banku, a bieżące informacje zamieszczane są na stronie internetowej Banku.

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.

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 działania Rady Nadzorczej Banku, a także Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

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.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.

Ad. 3. Organ zarządzający

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd. Zarząd w 2023 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.

Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętego przez Radę Nadzorczą regulaminu, szczegółowo określającego zadania kolegialne, jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.

Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków; ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza co roku.

Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie Banku.

W roku 2023 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.

Ad. 4 Organ nadzorujący

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, w tym Przewodniczący.

Skład Rady Nadzorczej w 2023 roku był zgodny ze Statutem.

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 sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe

wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze Statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny tej działalności w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana; członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.

Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności. Zebranie Przedstawicieli w 2023 roku dokonało poszerzonej oceny członków Komitetu Audytu.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.

Ad. 5 Polityka wynagradzania

Bank przyjął i stosuje *Politykę wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Tychach* oraz *Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Tychach*, a także *Politykę wynagradzania osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Tychach*; wskazane powyżej polityki zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Bank określił osoby zajmujące stanowiska, które istotnie wpływają na ryzyko, zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r.

Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagrodzeń jest poddawane ocenie (testowi/kontroli) corocznie – przez Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest przyjmowany przez Radę Nadzorczą oraz prezentowany na Zebraniu Przedstawicieli.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.

Ad. 6 Polityka informacyjna

Bank opracował i wdrożył Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.

Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.

Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje o: dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasadach Ładu Korporacyjnego, sytuacji finansowej Banku, trybie i zasadach wnoszenia reklamacji, Statucie Banku,

aktualnych władzach Banku, ochronie danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.

Nie stwierdzono w tym zakresie nieprawidłowości krytycznych ani znaczących.

Ad. 7 Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank wdrożył odpowiedni tryb prowadzenia akcji promocyjnych i ustalania relacji z klientami zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w *Polityce wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Tychach* zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą oraz w *Instrukcji wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Tychach* zatwierdzonej przez Zarząd, a także w *Kodeksie etyki* i *Instrukcji Zasady komunikacji zewnętrznej*.

Regulacje zawierają zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie i usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta).

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.

Bank przekazuje klientom wszystkie niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi.

W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach czy Tabelach opat i prowizji, Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.

Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczane są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.

Bank analizuje reklamacje i skargi klientów oraz 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.

Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji i skarg określa *Instrukcja rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Tychach*. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.

Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.

Ad 8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o *Regulamin Kontroli Wewnętrznej*, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób mający umożliwiać 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.

Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w macierzy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 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 nadzór oraz mechanizmy kontrolne (zarządzanie ryzykiem Banku) realizowane przez specjalnie dedykowane do tego jednostki, które są niezależne od czynności realizowanych na Poziomie I,
- 3) na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy przepisów prawa i zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności, wynikającą z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji H KNF. Stosowne zapisy zawarte są w procedurach z zakresu funkcjonowania komórki ds. zgodności, a także w *Polityce wynagradzania osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Tychach*.

Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W Banku wdrożono dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem o dostatecznym poziomie efektywności w 2023 roku, z zastrzeżeniem, że w obszarze ryzyka kredytowego sposób zarządzania wymaga poprawy.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.

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.

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.

Nie stwierdzono w tym zakresie nieprawidłowości krytycznych lub znaczących.

Uwzględniając jednak wyniki przeprowadzonej w 2023 roku inspekcji KNF w zakresie ryzyka kredytowego, należy zwrócić uwagę, iż Zarząd Banku nie zapewnił adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, a nadzór Rady Nadzorczej nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym był niewystarczający.

Jane

al

Rozdział Zasad Ładu Korporacyjnego: Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

II. Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz potwierdza ich adekwatność i skuteczność, uwzględniając podjęte i kontynuowane przez Zarząd Banku działania, mające na celu poprawę efektywności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

SEKRETAŹ RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH

.....
Adam Zug

PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W TYCHACH

.....
Stanisław Kajzer