

**Ocena stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku
Spółdzielczym w Bydgoszczy w roku 2022 dokonana przez Radę Nadzorczą
w dniu 17 marca 2023r.**

Zgodnie z zapisami § 25 Polityki Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy Rada Nadzorcza zobowiązana jest do regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku.

Aktualnie obowiązująca „Polityka Ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy” zatwierdzona została przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 12.10.2016 r., a wprowadzona została przez Zarząd Banku w dniu 13.10.2016 r., z mocą obowiązującą od 13.10.2016 r. z późn. zmianami. Polityka Ładu korporacyjnego 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.

W treści Polityki wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te, do stosowania których Bank się zobowiązuje.

Postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, które w ocenie Banku oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności nie dotyczą Banku i nie zostały przyjęte, wyszczególnione zostały w Oświadczeniu Banku dostępnym na stronie internetowej Banku.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd oraz Naczelników i Kierowników poszczególnych komórek organizacyjnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej, która w ocenie Rady Nadzorczej jest przejrzysta oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności oraz podejmowanego ryzyka. Podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi komórkami organizacyjnymi oraz pomiędzy Członkami Zarządu jest odpowiedni, nie zachodzi nakładanie się na siebie obowiązków. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa. Struktura organizacyjna jest jawna - umieszczona na stronie internetowej Banku. Bank posiada określone cele strategiczne, uwzględniające charakter oraz skalę działalności, które organizacja Banku umożliwia realizować z uwzględnieniem monitorowania ryzyka. Bank stosuje plany ciągłości działania zapewniające ciągłość działania Banku i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Relacja Banku z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Przed zwołaniem Zebrania Przedstawicieli Bank informuje wszystkich udziałowców o organizowanych Zebraniach Grup Członkowskich, a każdy członek Banku zgodnie z zapisami Statutu ma prawo uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli i Zebraniu Grupy Członkowskiej. Organy Banku funkcjonują w taki sposób by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Wypłata dywidendy uzależniona jest od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów oraz realizacji strategicznych celów Banku z uwzględnieniem rekomendacji organów nadzoru.

Zarząd

Zarząd ma charakter kolegialny; kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz, jest jedynym organem Banku odpowiedzialnym za zarządzanie. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. Zarząd kieruje Bankiem w sposób bezpieczny. W składzie Zarządu wyodrębniona jest funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami tego organu. Kompetencje poszczególnych Członków dopełniają się w taki sposób, aby zapewnić odpowiedni poziom kolegiального zarządzania. Pełnienie funkcji Członka Zarządu stanowi główny obszar aktywności osób zasiadających w Zarządzie. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku. Nie wystąpiła sytuacja w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego Członka organu zarządzającego. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej każdego z etatowych Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i oceny kolegialnej Zarządu w dniu 24.03.2022r. uwzględniając zalecenia wydane przez KNF. Na skutek oceny stwierdzono, że zasady funkcjonowania, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w skład Zarządu nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania funkcji nadzoru, co potwierdzają dokonane przez Komisję Wyborczą i ds. oceny odpowiedniości Zebrania Przedstawicieli oceny odpowiedniości i kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej, zarówno indywidualne jak i kolegialne.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku oraz obiektywną oceną. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do skali prowadzonej działalności. W jej składzie wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego. W Radzie Nadzorczej zasiadają wyłącznie udziałowcy. Rada współpracuje z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego, a w jej ramach działa Komitet Audytu. Członkowie Rady Nadzorczej w sposób aktywny wykonują swoją funkcję. Dokumentacja z prac Rady Nadzorczej jest prowadzona prawidłowo. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał.

Rada Nadzorcza dokonała oceny skuteczności i efektywności procesu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów. W celu identyfikacji i oceny rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów w Banku obowiązują odpowiednie regulacje tj. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy oraz w Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy, w której zawarto definicję konfliktu interesów. Zebrano od członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku oświadczenia dotyczące powiązań personalnych oraz oświadczenia dotyczące możliwości występowania konfliktu interesów wynikającego m.in. z prowadzonej działalności gospodarczej, członkostwa w organizacjach, relacjach osobistych i pozostałej aktywności zawodowej. W zakresie konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności nie zidentyfikowano konfliktu interesów. W zakresie konfliktu interesów wynikającego z powiązań personalnych zidentyfikowano powiązania personalne w Banku. Z zebranych oświadczeń wynika, że pomiędzy osobami powiązanymi personalnie nie zachodzi bezpośrednia podległość służbowa oraz osoby te nie mają wzajemnego bezpośredniego wpływu na zakres i realizację

obowiązków służbowych, w tym w zakresie systemu kontroli wewnętrznej. Bank rejestruje powiązania personalne.

Stanowisko ds. zgodności w III kwartale 2022r. przeprowadziło kontrolę konfliktów interesów. Na jej podstawie stwierdzono, że Bank posiada wdrożone mechanizmy kontrolne w postaci odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zapobiegania konfliktom interesów, a także odpowiednich oświadczeń pracowników i członków organów Banku. Bank stosuje adekwatne środki służące zapobieganiu urzeczywistnienia się potencjalnemu konfliktowi interesów wynikającemu z powiązań personalnych. W ocenie stanowiska ds. zgodności Bank przestrzega zasady zapobiegania konfliktom interesów.

W 2022r. Bank zgodnie z zaleceniami KNF dostosował w pełni zasady zarządzania konfliktem do wytycznych EBA w zakresie:

- uwzględnienia przeszłych relacji osobistych lub zawodowych pracowników, w tym interesów ich najbliższych członków rodziny,
- ustalenia odpowiednich ram czasowych, w których pracownicy powinni zgłaszać konflikty interesów wynikające z wcześniejszych relacji,
- objęcia relacji osobistych lub zawodowych z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami jako sytuacji lub relacji, w związku z którymi mogą powstać konflikty interesów.

Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone w odpowiednich dokumentach (Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, Regulamin wynagradzania Etatowych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy). Polityka wynagradzania uwzględnia sytuację finansową Banku.

W 2022r. Bank zgodnie z zaleceniami KNF dostosował definicje dotyczące:

- osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w Polityce identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy,
- stanowiska kierowniczego w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy,
- wynagrodzenia zmiennego w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy.

Polityka była poddana weryfikacji przez Komórkę Organizacyjno-Samorządową.

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku zatwierdziło Zebranie Przedstawicieli na posiedzeniu w dniu 23.06.2022r.

Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców i klientów.

W ramach polityki informacyjnej Bank na stronie internetowej publikuje: sprawozdanie biegłego rewidenta z badania bilansu, wybrane elementy bilansu, rachunku zysku i strat, Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy, Informację dotyczącą w szczególności systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, polityki

wynagrodzeń oraz Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału, a ponadto wszelkie wymagane przepisami prawa informacje dla Klientów i Udziałowców. Udziałowcom zapewniony jest równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Reklamy Banku są rzetelne i nie wprowadzają w błąd klientów. Przy tworzeniu przekazów reklamowych w Banku przestrzegane są zasady określone w Polityce ładu korporacyjnego. Wszelkie informacje o produktach i usługach są przekazywane w takiej formie, aby klient mógł przed zawarciem umowy zapoznać się z ich treścią. Zredagowane są w sposób przejrzysty, a ich treść jest zrozumiała dla Klientów.

Bank opracował i udostępnił Klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. W 2022r. nie stwierdzono skarg Członków Banku dotyczących odmowy udzielania informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Zarząd wdrożył skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, jak i jego wybranych elementów. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Bank zapewnił efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienia zgodności. Osoba wykonująca funkcję Audytora Banku oraz Stanowiska ds. zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu. Bank skutecznie zarządza ryzykiem m.in. poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, który uwzględnia strategię zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku informuje regularnie Radę Nadzorczą o poziomie ryzyka występującego w Banku.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

17.03.2023r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Bydgoszczy