

Raport
o przestrzeganiu Zasad Ładu Korporacyjnego i polityki wynagradzania
w Banku Spółdzielczym w Jasienicy

W związku z zapisami § 7 pkt 3 „Zasad nadzoru nad stosowaniem Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”, Rada Nadzorcza Banku w dniu 11 czerwca 2025 r. przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego poprzez ocenę realizacji polityki.

Rada Nadzorcza, działając na podstawie „Rekomendacji Z” 15.4 Komisji Nadzoru Finansowego, a także § 28 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku oraz § 24 „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”, dokonała również oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w 2024 roku, w tym oceny jej wpływu na zarządzanie Bankiem

Ocenę Ładu korporacyjnego przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Komórkę ds. zgodności. W wyniku dokonanego przeglądu i oceny stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, poprzez uchwalenie w grudniu 2014 roku „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jasienicy ”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Obowiązująca w 2024r. „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.

Rada Nadzorcza, zgodnie z zasadami przedmiotowej regulacji, sprawowała w 2024 roku stały nadzór nad działalnością Banku, w tym także nad implementacją i wykonaniem Zasad Ładu Korporacyjnego.

W ocenie Rady Nadzorczej Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wdrożone, a aktywność Banku Spółdzielczego w Jasienicy w obszarze prowadzonej działalności w 2024 roku odbywała się z ich poszanowaniem. Bank i jego organy przestrzegały Politykę Ładu Korporacyjnego i w ocenie Rady Nadzorczej działalność Banku jest zgodna z przyjętymi w niej Zasadami. W ramach nadzoru nad stosowaniem Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano:

- 1) Przeglądu regulacji wewnętrznych pod kątem zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego;
- 2) Przeglądu i oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków Zarządu, jak również oceny efektywności pracy całego Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, iż pozytywnie ocenia się wykonywanie obowiązków oraz kwalifikacje członków Zarządu oraz Zarząd. Zarząd działał w interesie Banku, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków, mając na względzie cele oraz zasady prowadzonej działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
- 3) Przeglądu struktury organizacyjnej. Na podstawie przeglądu stwierdza się, iż Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom, zapewniając jawność struktury organizacyjnej. Schemat struktury organizacyjnej Bank zamieszcza na swojej stronie internetowej. Obowiązująca struktura w jasny sposób określa zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Organizacja i struktura organizacyjna Banku są adekwatne do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza zatwierdza każdorazową zmianę struktury organizacyjnej.
- 4) Oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą i obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku.

Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku potwierdza, iż:

- 1) W związku z przynależnością do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.
- 2) Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę, zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Komórka ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
- 3) Od 2018 roku w Banku przy Radzie Nadzorczej działa Komitet Audytu.

- 4) Bank opracował plany ciągłości działania, zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń.
- 5) Dokonano oceny polityki wynagradzania, w szczególności obejmującej Zarząd, a także osoby kluczowe. W zakresie oceny prawidłowości stosowania obowiązującej polityki nie wniesiono zastrzeżeń. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa banku.
- 6) Nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanego z respektowaniem ochrony praw pracowników. Prawa pracowników w Banku są chronione. Bank w 2023 roku prawidłowo realizował politykę kadrową, a w jej ramach m.in. plany szkoleń, które objęły różnorodne obszary działalności banku, zapewniając możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.
- 7) Bank posiada i udostępnia klientom informacje o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniającą obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego. W wyniku analizy centralnego rejestru skarg i wniosków nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, z uwzględnieniem ryzyka z nimi związanego, jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku. Obowiązek ten jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
- 8) Bank działa w interesie wszystkich członków Banku, z poszanowaniem interesu klientów Banku. 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. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji, zarówno klientom, jak i udziałowcom. Kluczowe regulacje Banku w tym zakresie, jak również informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału, są udostępnione w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku.
- 9) Dokonano analizy zakresu zasad, jakie mogą być stosowane w Banku oraz zakresu odstępstw, stwierdzając, iż są one adekwatne do zakresu i profilu prowadzonej działalności.
- 10) Bank, będąc instytucją zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jasienicy stwierdza, iż w okresie objętym oceną nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie Zasad Ładu Korporacyjnego. W 2024 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Jasienicy”, z uwzględnieniem wyłączeń zawartych w oświadczeniu Zarządu umieszczonym na stronie internetowej Banku, które zgodnie z zasadą proporcjonalności w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci.

W okresie objętym niniejszą oceną polityka wynagradzania sprzyjała rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku, poprawy wymagała jedynie w zakresie uaktualnienia regulacji.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy, jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku a także do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami Banku .

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Jasienicy