

**Ocena stosowania
w Banku Spółdzielczym w Niedrzwicy Dużej
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
za 2024 rok**

Niedzwica Duża, maj 2025 r.

Wstęp

Na podstawie §27 Zasad ładu korporacyjnego dla Instytucji nadzorowanych z dnia 22 lipca 2014 r., wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17), zwanymi dalej Zasadami, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej przeprowadziła ocenę stosowania przez Bank zasad wprowadzonych powyższym dokumentem.

Wyniki niniejszej oceny są udostępnione na stronie internetowej banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej.

Organizacja i struktura organizacyjna Banku

Organizacja Banku i jego struktura organizacyjna uregulowane są w następujących dokumentach: „Statut Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej”, „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej”, „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej”, „Regulamin działania Komitetu Audytu” oraz „Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Niedzwicy Dużej”.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu w/w regulacji stwierdza się, iż Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych celów strategicznych, uwzględniając ryzyko generowane przez jego działalność.

Bank w swojej działalności przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydawane przez odpowiednie organy nadzoru, a także realizuje indywidualne zalecenia wydawane przez te organy.

Bank stosuje plany awaryjne mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczanie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

Relacje z członkami Banku

Relacje z członkami Banku uregulowane są przepisami ustawy z 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2016 poz 1988 z późn. zm.), Ustawy z 7 grudnia 2000 r., o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2016 poz. 1826 z późn. zm.), Statutu Banku

Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej oraz regulaminu Zebrania Grupy Członkowskiej stanowiącej organ Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej.

Stwierdza się, że w 2024 roku Bank realizował i wypełniał wymogi wynikające z powyższych przepisów.

W 2024 roku nie stwierdzono nieprawidłowego wpływania przez członków Banku na jego funkcjonowanie, w szczególności poprzez nieuprawnione wywieranie wpływu na jego organy. Nie stwierdzono także ingerowania w sposób sprawowania zarządu.

W zakresie polityki dywidendowej w 2024 roku Bank realizował rekomendacje KNF.

Działalność Zarządu Banku

Zarząd Banku ma charakter kolegialny i składa się z 3 członków.

Zakres i przedmiot działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej, oprócz przepisów bezwzględnie obowiązujących, reguluje przede wszystkim Statut Banku, Regulamin działania Zarządu, Regulamin organizacyjny oraz inne regulacje wewnętrzne funkcjonujące w Banku.

Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia oraz umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji. Ponadto dają rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków.

Zapewnia odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego.

Pełnienie funkcji w Zarządzie Banku stanowiło główny obszar aktywności zawodowej jego członków. Członkowie Zarządu powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako Członków Zarządu Banku.

Potwierdzeniem kompetencji Zarządu są pozytywne oceny odpowiedniości, zarówno indywidualne jak i kolegialne: z dnia 26 listopada 2020 roku (dokonywana przed powołaniem obecnego Zarządu) oraz dnia 27 kwietnia 2021 roku (ocena roczna oraz ocena związana ze wskazaniem Kandydata na Prezesa Zarządu).

Aktualna ocena odpowiedniości została wykonana dnia 13 czerwca 2024 roku. Prezydium RN dokonało indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego oraz zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu Banku Spółdzielczego, które zostały zatwierdzone odpowiednimi Uchwałami Rady Nadzorczej.

Działalność Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku ma charakter kolegialny i składa się z 9 członków: Przewodniczące Rady Nadzorczej, Zastępy przewodniczącego, Sekretarza oraz sześciu Członków Rady Nadzorczej. W ramach Rady funkcjonuje Komitet Audytu w 3-osobowym składzie.

Zakres i przedmiot działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej reguluje przede wszystkim Statut Banku, Regulamin Działania Rady Nadzorczej, Regulamin Komitetu Audytu, a także inne regulacje wewnętrzne funkcjonujące w Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z wiedzy i doświadczenia, niezbędnego do wykonywania powierzonych funkcji. Ponadto dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Członkowie Rady Nadzorczej wykonywali swoje funkcje w sposób aktywny poświęcając czas w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady. W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 5 protokołowanych posiedzeń, a Komitet Audytu 3 posiedzenia. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktów interesów lub wpłynąć negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Zasady ograniczania, identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów w Banku, a także zasady wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów zawarte są w Statucie Banku oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Polityka wynagradzania

Bank prowadził przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje. Polityka wynagradzania w banku realizuje zapisy ustawowe, a także uwzględnia postanowienia 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. Bank w ramach polityki wynagradzania uwzględnia swoją sytuację finansową. Rada Nadzorcza Banku w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej przestawi Zebraniu Przedstawicieli informacje z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku za 2024 rok.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone zostało przez Zebranie Przedstawicieli adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku.

W Banku zmienne składniki wynagrodzeń uzależnione są od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonywała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń.

Polityka informacyjna

W 2024 roku Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniając potrzeby członków Banku, a także zapewniając ochronę informacji prawnie chronionych przed nieuprawnionym ujawnieniem.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekazy reklamowe stosowane przez Bank w 2024 roku były rzetelne i nie wprowadzały w błąd oraz cechowały się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Bank dokładał starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów oraz aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych czy niedozwolonych. W 2024 roku w ramach podejmowanych działań windykacyjnych, Bank działał profesjonalnie i dbał o swoją dobrą reputację.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, zgodności działania z przepisami prawa i

regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Kontrola wewnętrzna wspierana jest przez Bank Zrzeszający na podstawie zawartej umowy. W związku z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcje audytu sprawuje Komórka Audytu Wewnętrznego Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Podstawowymi regulacjami wewnętrznymi składającymi się na system zarządzania ryzykiem w Banku są: Strategia zarządzania ryzykiem, polityki oraz instrukcje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Rada Nadzorcza w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem, poprzez otrzymywanie regularnej informacji o zidentyfikowanym ryzyku, jego skali oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Ocena systemu anonimowego zgłaszania naruszeń

W Banku funkcjonuje od 2018 roku system anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank posiada aktualną procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych (zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 30/2024 z 03 września 2024 roku z póź. zm. ost. 24 kwietnia 2025), która jest zgodna z obowiązującymi przepisami.

Rada Nadzorcza jest informowana cyklicznie (raz w kwartale) o zgłoszonych naruszeniach. Raz do roku sporządzana jest Ocena i przegląd funkcjonowania anonimowego systemu zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, zawierająca syntetyczną informację o ewentualnych naruszeniach w ostatnim roku.

Obowiązek dokonania samooceny

Na podstawie zapisów Rekomendacji Z/8.9 Rada Nadzorcza przeprowadza samoocenę a Zebranie Przedstawicieli ocenia adekwatność regulacji dotyczących działania Rady Nadzorczej.

Na samoocenę działalności Rady Nadzorczej składa się:

1. Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, oraz
2. Niniejsza samoocena regulacji dotyczących działalności Rady.

Organizacja, zadania, zasady działania Rady Nadzorczej są uregulowane w:

1. Statucie,
2. Polityce zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej,
3. Regulaminie działania Rady Nadzorczej,

4. Innych regulacjach operacyjnych.

Statut Banku:

Statut Banku definiuje zadania Rady Nadzorczej, zgodne z przepisami zewnętrznymi, ze szczególnym uwzględnieniem ustawy Prawo spółdzielcze.

Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej:

Zasady oceny odpowiedniości zostały w 2022 r. dostosowane do Metodyki Oceny odpowiedniości członków organów nadzorowanych przez KNF. Pierwsza ocena przeprowadzona według ww. zasad została przeprowadzona w 2022 r. w trakcie wyborów do Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymagania określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

Regulamin działania Rady Nadzorczej:

Przegląd Regulaminu działania Rady Nadzorczej przeprowadzono pod kątem zgodności z:

1. Przepisami zewnętrznymi,
2. Statutem,
3. Regulacjami wewnętrznymi.

W okresie od wprowadzenia ostatnich zmian, wymaganych przez Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego nie wystąpiły istotne zmiany przepisów, wymagające wprowadzenia zmian w Regulaminie działania Komitetu Audytu.

Regulacje operacyjne są na bieżąco dostosowywane do zmian przepisów zewnętrznych, w tym w zakresie zadań Rady Nadzorczej.

Na podstawie przeglądu przepisów zewnętrznych, regulacji wewnętrznych Banku stwierdza się, że Regulamin działania Rady Nadzorczej nie wymaga zmian i spełnia kryterium adekwatności oraz zapewnia skuteczne działanie Rady Nadzorczej Banku.

Podsumowanie

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej niniejszym wydaje ocenę pozytywną w przedmiocie przestrzegania przez Bank w 2024 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie objętym oświadczeniami organów statutowych Banku o stosowaniu w/w Zasad.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Małgorzata Małe
Sławomir Jędrzejko
Tomasz Lech
Sławomir Proch
Nikolaj Stawin
Krzysztof Stawin
Marek Jędrzejko
Sławomir Proch
Oskar Stawin

Uchwała Nr 35/2025

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej z dnia 29 maja 2025 roku w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego

§1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Niedrzwicy Dużej działając na podstawie §29 pkt 4) lit e) Statutu przyjmuje Ocenę stosowania przez Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej Zasad ładu korporacyjnego za 2024 rok.

§2

Informacja w tym zakresie zostanie przedstawiona na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

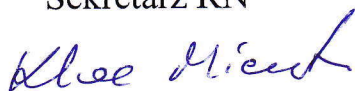
§3

Za Uchwałą oddano ...9... głosów, przeciw Uchwale ...0... głosów.

§4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Sekretarz RN



Przewodniczący RN

