

Uchwała Nr 16/2024
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Halinowie
z dnia 27 maja 2024 r.

w sprawie: oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Halinowie za 2023 rok

Na podstawie § 27 ust. 2 pkt 22 Statutu Banku Spółdzielczego w Halinowie, uchwała się, co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Halinowie, na podstawie przedstawionego „Raportu z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Halinowie za rok 2023” pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w 2023 roku.

§ 2

Rada Nadzorcza, w ramach składanego sprawozdania, przedstawi Walnemu Zgromadzeniu wyniki oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2023.

§ 3

Raport z oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2023 stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

§ 4

1. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i zostanie udostępniona na stronie internetowej Banku www.bshalinow.pl jako udokumentowanie dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego.
2. Uchwałę podjęto w głosowaniu jawnym: za podjęciem uchwały głosowało⁵..... osób, przeciwnych⁰..., wstrzymujących się⁰..

Sekretarz


Jan Markowski

Przewodniczący Rady


Tomasz Szymański

Raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Halinowie za 2023 rok

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Bank Spółdzielczy w Halinowie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Halinowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Dokument ten został wprowadzony Uchwałą Zarządu Banku Nr 34/2019 z dnia 26.06.2019r. i następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 15/2019 z dnia 22.05.2019r.

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym w Halinowie polityka ładu korporacyjnego jest zbiorem zasad określających relację wewnętrzną i zewnętrzną w Banku, w tym relacje z członkami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu i dokonanej analizy stosowania zasad ładu korporacyjnego Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Halinowie stwierdza:

1. Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Halinowie stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce i działalności oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Treść „Polityki (...)” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bshalinow.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku Spółdzielczego w Halinowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wskazując postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności.
3. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, opublikowaną na stronie internetowej w zakładce O Banku. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej i systemem zarządzania ryzykiem. Zapewnione jest rozdzielenie funkcji decyzyjnych i kontrolnych od funkcji operacyjnych w których generowane jest ryzyko. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzania wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje. Skala rotacji pracowników na kluczowych stanowiskach nie zagraża stabilności procesu zarządzania Bankiem.

4. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy oraz w uchwale kompetencyjnej w zakresie ustalenia zasad rekomendowania i podejmowania decyzji kredytowych.
5. 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 w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.
6. Bank – jako instytucja zaufania publicznego – prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów, członkowie organów Banku podlegali cyklicznym ocenom pod kątem ich właściwej wiedzy, umiejętności i doświadczenia niezbędnego do prawidłowego zarządzania i nadzoru nad działalnością Banku.
7. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie instytucje. Polityka Banku stosowana względem Klientów, realizowana jest z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy. Informacje dla Klientów o oferowanej usłudze czy produkcie, przekazywane są w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego, a nawiązanie stosunku prawnego, poprzedzone jest doborem odpowiedniego dla Klienta produktu lub dedykowanej usługi. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.
8. W Banku funkcjonuje prawidłowa i spójna kultura ryzyka, obejmująca całość działalności Banku, oparta na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie Bank jest narażony oraz sposobu zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
9. Bank posiada i udostępnia Klientom na stronie internetowej jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces ten cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i również dobrych obyczajów.
10. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, tak pracowników, jak i członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone i sformalizowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych, które uwzględniają aktualną sytuację finansową Banku i zostały ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali działalności Banku. Wprowadzona polityka stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi również element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
11. Polityka informacyjna realizowana przez Bank, służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i

- udziałowcom. Polityka ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
12. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i z poszanowaniem praw Klientów, zapewniając im równy dostęp do świadczonych usług jak i rzetelnych oraz kompletnych informacji o działalności Banku. Bank stosuje w praktyce opracowaną i wdrożoną politykę informacyjną, a jej zasady są udostępniane na stronie internetowej Banku.
 13. Bank posiada właściwe regulacje w zakresie outsourcingu i współpracy z podmiotami zewnętrznymi.
 14. W Banku prowadzony jest anonimowy sposób powiadamiania organów Banku o nadużyciach, który zawiera jasne reguły, zapewniające traktowanie informacji dotyczących osób zgłaszających i zgłaszanych oraz naruszenia jako poufnych, chroni pracowników, którzy zgłaszają obawy, przed represjami za ujawnienie naruszeń.
 15. Bank dba o równe traktowanie pracowników, nie różnicując ich z uwagi na płeć, wiek, stopień sprawności, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną.
 16. Poszanowanie różnorodności dotyczy także Zarządu Banku i najwyższej kadry menedżerskiej Banku; tworzą ją osoby o różnej płci, wieku, doświadczeniu i wykształceniu.
 17. W Banku obowiązują odpowiednie regulacje, mające na celu identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów.
 18. Bank wdrożył adekwatny i efektywny system kontroli wewnętrznej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej wkomponowany jest we wszystkie procesy zachodzące w Banku.
 19. Bank posiada niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, która ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej.
 20. Funkcjonujący system kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku.
 21. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności. W szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancje i apetyt na ryzyko określoną przez Bank. Zarządzanie realizowanymi w Banku procesami biznesowymi oraz działalność je wspierająca jest określona w odpowiednich instrukcjach i procedurach wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem w adekwatny sposób jest realizowany na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej i nadzorowany przez Radę Nadzorczą na podstawie sporządzanych raportów i informacji sprawozdawczych.
 22. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie, oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im zadań. Zarząd skutecznie i adekwatnie do skali zarządza działalnością Banku, dbając o jego szeroko rozumiane bezpieczeństwo i systematyczny rozwój. Dla wszystkich członków Zarządu pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej i nie wykonują zadań, które mogłyby ich ograniczać w rzetelnym pełnieniu obowiązków lub prowadzić do powstania konfliktu interesów.

23. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw i dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Reprezentują wysoki poziom moralny oraz są w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
24. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Halinowie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2023 roku przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Halinowie”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Ponadto Bank stosował powyższe zasady w sposób właściwy, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Halinowie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank przykładając należyta wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Powyższy raport podlegał będzie przedłożeniu pod obrady Walnego Zgromadzenia w 2024 roku wraz ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej.

Halinów, dnia 2024-05-27.

Za Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Halinowie

Sekretarz Rady

Jan Markowski

Przewodniczący Rady

Tomasz Szymański