

Ocena zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2024 rok

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 § 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 przyjętych Zasad. W Banku wdraża się zasady ładu korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

1. organizacja i struktura organizacyjna,
2. relacja z udziałowcami,
3. organ zarządzający,
4. organ nadzorujący,
5. polityka wynagradzania,
6. polityka informacyjna i ujawnienia,
7. działalność promocyjna i relacje z klientami,
8. kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej.

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.

W 2024 r. struktura organizacyjna nie uległa zmianie.

Na datę sporządzenia oceny Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. 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 uregulowana jest m.in. w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu.

Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku, planach finansowych, a także odpowiedniej Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Sejnach.

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.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Określając zakres powierzanych zadań bierze pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

Mając na względzie potrzebę zapewnienia skutecznego funkcjonowania organów statutowych Banku i należytego podejścia do podejmowanego ryzyka w zakresie prowadzonej działalności, a także zapewnienie skutecznego działania mechanizmów wykrywania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych przyjęta została Instrukcja zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Sejnach. W system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku są włączeni wszyscy pracownicy Banku. Na podstawie Informacji o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń za I i II

półrocze 2024 r. ustalono, że w 2024 roku zgłoszenia naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych nie wystąpiły. W ocenie Rady Nadzorczej przyjęta i stosowana procedura zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych jest adekwatna i skuteczna. Bank przestrzega Kodeksu etyki. Wszyscy pracownicy, Zarząd, Rada Nadzorcza przestrzegają Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Sejnach, m.in. przestrzegają zasady wyłączenia się z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy. Komórka ds. zgodności w każdym roku przeprowadza kontrolę występowania konfliktów interesów. Kontrole przeprowadzone w 2024 r. w Banku nie wykazały naruszeń w tym zakresie. W 2024 r. nie nastąpiły zmiany przepisów, które miałyby wpływ na zapisy Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.

Relacja z udziałowcami Banku

Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie informacji w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek Banku uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. W 2024 r. Bank nie wypłacał dywidendy.

Organ zarządzający – Zarząd

W 2024 r. w skład Zarządu wchodziło 4 członków, którzy posiadali odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kierował Prezes Zarządu, zwoływał posiedzenia Zarządu i im przewodniczył. Członkowie Zarządu wykonywali swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie

funkcji w Zarządzie stanowiło główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działał kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz w miesiącu. Zarząd podejmował Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadził do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadził do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

Rada Nadzorcza w 2024 r. dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu.

Z posiedzeń Zarządu sporządzane były protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlające przebieg posiedzenia.

Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

20 czerwca 2022 r. odbyły się wybory do Rady Nadzorczej, w związku z czym Zebranie Przedstawicieli powołało 7 członków na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie kwalifikacje członków RN podejmując w tym zakresie stosowne uchwały. 8 sierpnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Sejnach zgodnie z §19 ust. 5 pkt 2 Statutu przyjęła rezygnację jednego z członków Rady z pełnionej funkcji złożoną w dniu 23 czerwca 2023 r. do Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Podstawowy zadaniem Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz na kwartał. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły odzwierciedlające przebieg posiedzenia.

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 RN 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 oraz zgodny z wymaganiami Statutu.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

Polityka wynagradzania

Przyjęta Polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku, jest realizowana przy udziale najwyższego organu jakim jest Zebranie Przedstawicieli. Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą, a także osoby pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Rada Nadzorcza ocenia realizację Polityki wynagradzania i przedstawia wyniki tej oceny Zebraniu Przedstawicieli. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczy w Sejnach” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

Polityka informacyjna i ujawnienia

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Sejnach dokłada starań, aby osoba zainteresowana informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miała zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Działalność promocyjna i relacje z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak i dobrych obyczajów. Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego Bank w szczególności czuwa nad charakterem i konstrukcją przekazu, zapewnia odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, zapewnia, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez Bank. 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.

Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami, a dochodząc swoich

roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku funkcjonuje adekwatny i skuteczny System Kontroli Wewnętrznej, wymagający stałego dostosowywania w przypadku zmieniających się przepisów prawa. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. W ocenie Rady Nadzorczej efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2024 roku nie budziła zastrzeżeń, jest satysfakcjonująca. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Trzeci poziom kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny) na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS jest wyłączony ze struktury Banku i jest realizowany wyłącznie przez SSOZ.

W Banku funkcjonuje adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem, wymagający stałego dostosowywania w przypadku zmieniających się przepisów prawa. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji zgodnie z SIZ o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od Stanowiska ds. zgodności w Banku oraz audytu wewnętrznego (działalność realizowana przez SSOZ BPS). 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.

WNIOSKI:

- Rada Nadzorcza stwierdza, iż Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz ukształtowania

odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie nie tylko do samej instytucji, ale do całego rynku finansowego, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka związanego z nimi jest podstawowym obowiązkiem Banku, który jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu bankowego oraz nawiązywania stosunku prawnego.

- Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego wydanych przez KNF, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki. Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie następuje tylko, gdy ich wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla Banku. Bank udostępnia na stronie internetowej Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.
- 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).
- Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku jest przestrzegana. Relacje między członkami Rady nadzorczej, pracownikami zajmującymi stanowisko kluczowe a Zarządem są poprawne, nie występuje konflikt interesów.

Przewodniczący Rady Nadzorczej – Zdzisław Tadeusz Czakis

Z – ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej – Leszek Józef Porada

Sekretarz Rady Nadzorczej – Zdzisław Grabek

Członek Rady Nadzorczej – Grzegorz Gołębiowski

Członek Rady Nadzorczej – Kazimierz Pachucki

Członek Rady Nadzorczej – Dariusz Zbigniew Staśkiel