

Ocena stosowania przez Bank Spółdzielczy w Barcinie

Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Zgodnie z postanowieniami §27 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Barcinie” Rada Nadzorcza zobowiązana jest do regularnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

Polityka Ładu Korporacyjnego uchwalona została przez Zarząd Banku w dniu 30.05.2022r. Uchwałą Nr 78/Z/2022, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 09.06.2022r. Uchwałą Nr 58/2022 oraz przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 28.06.2022r. Ostatnia weryfikacja przeprowadzona została w lipcu 2025 roku, gdzie stwierdzono, że Polityka jest aktualna i nie wymaga zmian. Dokument dostosowany jest do skali działalności i profilu ryzyka Banku.

Oświadczenie Banku Spółdzielczego w Barcinie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych uległo zmianie w zakresie §8 ust.4 dotyczącego zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. Bank posiada zapisy w Statucie Banku dopuszczające uczestnictwo w obradach Zebrania Przedstawicieli w sposób zdalny, jednakże uwzględniając zasadę proporcjonalności, tryb zdalny stosowany będzie wyłącznie w stanach nadzwyczajnych.

Polityka 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 tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te, do stosowania których Bank się zobowiązuje.

Zasady, których Bank nie przyjął wyszczególnione zostały w „Oświadczeniu Banku Spółdzielczego w Barcinie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, dostępnym m.in. na stronie internetowej Banku wraz z uzasadnieniem.

Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej, która jest jawna (ujawniona na stronie internetowej Banku) oraz adekwatna do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności i podejmowanego ryzyka. Podział zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi komórkami organizacyjnymi oraz pomiędzy członkami Zarządu jest odpowiedni. W Banku przestrzegane są wymogi, wynikające z przepisów prawa.

Bank posiada określone cele strategiczne, z uwzględnieniem charakteru i skali prowadzonej działalności. Cele strategiczne realizowane są z uwzględnieniem monitorowania ryzyka. Bank stosuje plany ciągłości działania zapewniające ciągłe działanie 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 członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Przed zwołaniem Zebrania Przedstawicieli Bank informuje udziałowców o organizowanych Zebraniach Grup Członkowskich, a każdy członek Banku zgodnie z zapisami Statutu ma prawo uczestnictwa w Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli.

Organy Banku funkcjonują w taki sposób by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej nie wstępują powiązania rodzinne i gospodarcze.

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.

Zgodnie zapisami Polityki odpowiedzialności członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Barcinie, ocena odpowiedzialności Członków Zarządu odbywa się w cyklach dwuletnich. Ostatnia wtórna ocena odpowiedzialności członków Zarządu została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 25.04.2024r. wynika z niej, że wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd kolegialnie, spełniają wymogi odpowiedzialności według kryteriów ustalonych w Polityce odpowiedzialności (...).

Zarząd kieruje Bankiem w sposób bezpieczny. W składzie Zarządu wyodrębniony jest Prezes Zarządu, który kieruje jego pracą, zwołuje posiedzenia i im przewodniczy. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu jest prawidłowy i zgodny z strukturą organizacyjną określoną w Regulaminie organizacyjnym Banku. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi 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. Dokumentacja z prac Zarządu jest prowadzona w sposób prawidłowy.

Rada Nadzorcza

Zgodnie zapisami Polityki odpowiedzialności członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Barcinie, ocena odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej odbywa się w cyklach dwuletnich. Ostatnia wtórna ocena odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej została przeprowadzona na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 27.06.2024r. Wynika z niej, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza kolegialnie, spełniają wymogi odpowiedzialności członka Rady Nadzorczej określone w Polityce odpowiedzialności (...).

Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do skali prowadzonej działalności. W jej składzie wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego. W składzie Rady Nadzorczej zasiadają wyłącznie

udziałowcy. Rada Nadzorcza współpracuje z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego. Dokumentacja z prac Rady Nadzorczej jest prowadzona prawidłowo. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż co dwa miesiące.

Polityka wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania zostały określone, głównie w Polityce wynagrodzeń zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Podczas przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń, zgodnie z ww. Polityką należy uwzględniać m.in. kryteria ilościowe i jakościowe. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, także do skali działalności Banku. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzeń, które uzależnione są od obiektywnych kryteriów ilościowych i jakościowych. Ponadto sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.

Polityka informacyjna

W ramach polityki informacyjnej Bank publikuje na stronie internetowej: Politykę informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną, informacje wymagane Ustawą Prawą bankowe, wyniki finansowe, w tym Sprawozdanie Finansowe.

Udziałowcom zapewniony jest równy dostęp do informacji. W ramach polityki informacyjnej Bank określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom i klientom oraz zapewnia ochronę informacji. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Podstawowym sposobem przekazywania informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązujący prawa przewiduje inaczej.

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. Wszelkie informacje o produktach i usługach są przekazywane w takiej formie, aby klient mógł przed zawarciem umowy zapoznać się z ich treścią. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Działalność promocyjna i proces rozpatrywania skarg i reklamacji przebiegają prawidłowo.

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. Bank zapewnił skuteczny i niezależny audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której Bank jest członkiem. Bank opracował i wdrożył również skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności poprzez wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Stanowisko Zgodności, które ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą, uczestniczy w każdym posiedzeniu Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, na którym omawiane są zagadnienia kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności. System zarządzania ryzykiem jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, uwzględniając strategiczne cele Banku, w tym strategię zarządzania ryzykiem, określającą tolerancje na ryzyko. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji 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 w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.

W 2025 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Barcinie”, z uwzględnieniem wyłączeń zawartych w „Oświadczeniu Banku Spółdzielczego w Barcinie o stosowaniu „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych””. Nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego i stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Barcinie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, stawiając wysokie wymagania osobom wchodzącym w ich skład. Bank przykładą dużą wagę do kształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami.

Barcin, dnia 27.04.2026r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Barcinie