

W związku z zapisami "Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Kielcach" przyjętymi Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Nr 15/I/2021 w dniu 25 czerwca 2021r. Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedkładane przez Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku wprowadzone zostały Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

"Zasady Ładu Korporacyjnego" stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zarząd Banku ogłosił na stronie internetowej deklarację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, z przyjęciem i wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych Zasad. Odstępstwa wynikały z zasady proporcjonalności.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdza co następuje:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego" stanowią istotny dokument programowy w Strategii rozwoju Banku oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. 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. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku.
3. Bank zapewnił pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku bez obawy negatywnych konsekwencji przyjmując stosowną instrukcję.
4. Bank opracował plany ciągłości działania zapewniające ciągłość pracy i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń.
5. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów Klientów. Bank nie stosuje preferencji w stosunku do udziałowców, zapewniając członkom Banku dostęp do rzetelnej i kompetentnej informacji, prawo do udziału w organach, korzystania z produktów Banku, a także do korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego udziału.
6. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób w skład organów podmiotów nadzorowanych.

7. Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, dając rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków. Podział kompetencji ,między Członkami Zarządu nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku posiadają odpowiednie doświadczenie, kompetencje i wiedzę niezbędną do sprawowania funkcji.
8. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank, które są określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
9. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
10. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku w Banku Spółdzielczym w Kielcach stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Przyjęta polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku, oceniając występujący poziom ryzyka w Banku na poziomie akceptowalnym.
11. Bank prowadzi przejrzystą i należyłą politykę informacyjną służącą budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Sama Polityka jak również informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są udostępnione w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku.
12. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
13. 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. Jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta czy produktu finansowego.
14. Bank posiada i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady składania i rozpatrywania reklamacji oraz skarg, zapewniające obiektywną, wnikliwą i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
15. Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działalności, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie komórki organizacyjne Banku, który skutecznie wspiera działalność Banku.
16. Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem nadzorczych. Komórka ma zapewnioną bezpośrednią możliwość komunikowania się oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
17. W związku z przynależnością do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS funkcję audytu wewnętrznego sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony.
18. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem właściwej polityki kapitałowej, obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Na proces zarządzania

ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie tego ryzyka.

19. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

20. Obowiązujące w Banku zasady etyki regulujące podstawowe normy etyczne postępowania pracowników uregulowane zostały w Kodeksie Etyki Bankowej Banku Spółdzielczego w Kielcach.

W 2024 r. nie zarejestrowano zgłoszeń wewnętrznych, skarg i informacji zewnętrznych, a także postępowań instytucji zewnętrznych zakończonych wnioskami pokontrolnymi wskazujących na naruszenia obowiązujących w Banku norm etycznych. Nie stwierdzono również przypadków naruszenia zasad etyki, nie wystąpiły również zgłoszenia w ramach anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach w Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż w 2024 roku Bank Spółdzielczy w Kielcach należycie i adekwatnie do charakteru oraz skali swojej działalności stosował Zasady Ładu Korporacyjnego w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, a także funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. W swojej ocenie Rada oparła się na swojej najlepszej wiedzy pozyskanej w toku czynności nadzoru realizowanych przez Radę uzupełnioną o ustalenia kontroli wewnętrznej obszaru zarządzania, z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz zasad Kodeksu Etyki Bankowej w Banku Spółdzielczym w Kielcach za 2024 rok.

Kielce, 15 maja 2025 r.

*RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KIELCACH*