

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 13/2023  
Zebrania Przedstawicieli  
Banku spółdzielczego w Karczewie  
z dnia 28 czerwca 2023 roku

W związku z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Karczewie w 2022 roku.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji uzyskiwanych w toku swojej bieżącej pracy stwierdziła:

Bank Spółdzielczy w Karczewie i jego organy w zakresie swoich kompetencji przyjęły do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku. O wdrożeniu Zasad Ładu Korporacyjnego została przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie powiadomiona pismem z dnia 01 lipca 2015 Komisja Nadzoru Finansowego.

Bank i jego organy przyjęły do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego w 2015 roku z późn zmianami uwzględniając zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, Bank odstąpił od stosowania następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zakresie:

- zasady określonej w § 8 ust. 4 w części dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli); powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnianiu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady a jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia Banku członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 14 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Ponadto wszyscy członkowie Banku mają możliwość zapoznania się ze sprawami objętymi porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli



podczas obrad Zebrań Grup Członkowskich. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział członków.

- zasady określonej w §11- dotyczącej transakcji z podmiotami powiązаныmi. Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego do Polityki.
- zasady określonej w § 22 ust. 1 – dotyczącej niezależnych członków organu nadzoru ( Rady Nadzorczej) Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego nie znajdują zastosowania do Banku funkcjonującego w formie spółdzielni jakim jest Bank.
- zasady określonej w §§ 53 - 57 – nie dotyczą Banku. W związku z niewykonaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w przywołanym §§ Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono poprzez przyjęcie Polityki Ładu Korporacyjnego, stanowiącej zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Po dokonanych przeglądzie i na wskutek przeprowadzonej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stwierdzono:

#### 1. Organizacja i struktura organizacyjna.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej.

Bank posiada przejrzystą i 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 Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem bankowym.

Dokonany w 2022 roku przegląd struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie ryzykiem i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, a także oceny ryzyka konfliktów interesów nie wykazały nieprawidłowości. W celu dostosowania do skali i zakresu prowadzonej działalności a w szczególności wymogów ustawy Prawo bankowe wprowadzono zmianę Regulaminu organizacyjnego.



## 2. Relacja z udziałowcami Banku.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału. Przeprowadzane transakcje z podmiotami powiązаныmi dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na sytuację finansową i prawną Banku.

## 3. Organy Banku.

Bank, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów. Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2022 roku oceną odpowiedniości, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne dotyczące zasad ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu, Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

## 4. Organ zarządzający - Zarząd Banku.

Zarząd ma charakter kolegialny. Zarząd kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne, a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany żadnemu członkowi Zarządu. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację, jako członka Zarządu. Skład, profesjonalizm i etyka osób wchodzących w skład



Zarządu oraz zasady jego funkcjonowania nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej. Bank posiada Politykę wynagradzania, w tym politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Karczewie. W roku 2022 wynagrodzeniem Członków Zarządu obejmowało tylko wynagrodzenie zasadnicze. Nie stosowano wynagrodzeń objętych zgodnie z Polityką zmiennymi składnikami wynagrodzenia. W odniesieniu do oceny Polityki wynagradzania oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń.

#### 5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych oraz istotnych zmian poziomu ryzyk, występującego w działalności Banku. Skład Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymują się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał w roku. Bank posiada Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej wypłacane były zgodnie z ustaleniem Uchwałą Zebrania Przedstawicieli. W odniesieniu do oceny Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej oraz ich stosowania nie wniesiono zastrzeżeń.

#### 6. Polityka wynagradzania.

W Banku funkcjonuje Polityka wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza. W odniesieniu do oceny Polityk wynagradzania oraz ich stosowania nie wniesiono zastrzeżeń. Polityka wynagradzania obowiązująca w Banku prowadzona jest w sposób przejrzysty, uwzględnia sytuację finansową Banku. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Wynagrodzenie pracowników, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Banku jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.



## 7. Polityka informacyjna.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno udziałowcom jak i klientom Banku. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji. Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej:

- informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i odstępstwach od stosowania ww. zasad,
- politykę informacyjną wraz z rocznymi raportami dotyczącymi działalności Banku,
- informację o podstawowej strukturze organizacyjnej,
- informację o trybie zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku dokonaną przez Radę Nadzorczą.

Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku. Nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z nie właściwym dostępem do informacji.

## 8. Działalność promocyjna i relacje z klientami.

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank opracował i udostępnił klientom (między innymi na swojej stronie internetowej) jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank posiada procedury dotyczące rozpatrywania skarg, wniosków i reklamacji klientów. Klienci są rzetelnie informowani o procesie reklamacyjnym. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

Na podstawie rejestru ryzyka operacyjnego w okresie 2022 roku nie stwierdzono incydentów ( zdarzeń) ryzyka operacyjnego związanych z niespektowaniem ochrony danych osobowych, ochrony praw pracowników. W 2022 roku Bank w sposób właściwy realizował „Politykę kadrową” w szczególności w odniesieniu do prowadzenia szkoleń pracowników i podnoszenia kwalifikacji oraz sposobu wynagradzania biorąc pod uwagę sytuację ekonomiczno finansową Banku.



## 9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej przyczynia się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywiera pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z przepisami prawa, dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem, uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Zarząd Banku, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza dokonała także oceny stosowania zasad w zakresie Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. W roku 2022 Bank zapewniał efektywną, skuteczną funkcję kontroli wewnętrznej mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem. Bank powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;

W Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności bankowej. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

## 10. Podsumowanie.

Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2022 roku Zasady Ładu Korporacyjnego były stosowane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności, a także technicznych i organizacyjnych możliwości Banku. W 2022 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Karczewie”, z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw członków, przestrzegania procedur wewnętrznych oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Rada Nadzorcza nie wnosi uwag i pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w 2022 roku.

*Janina Mileczarek*

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Karczewie

*Tadeusz Stawickowski*