

**Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
oraz ocena ładu wewnętrznego
w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2023r.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014r. W uzupełnieniu ZLK, w październiku 2020r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Rekomendację „Z” dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od dnia 1 stycznia 2022r. Stanowią one zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego, na który składają się: system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących Kluczowe Funkcje w Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego oraz Rekomendację Z wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji i otoczenia Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz w roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

W Banku funkcjonują zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej, określone w Regulaminie Organizacyjnym dotyczące tworzenia nowych oraz zmiany lub likwidacji istniejących stanowisk lub jednostek organizacyjnych. Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej zapewnia osiąganie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii Banku. Struktura organizacyjna jest przejrzysta, spójna i obejmuje cały obszar działalności Banku. Aktualny schemat struktury został opublikowany na stronie internetowej Banku.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy i Klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji oraz poszanowanie ich interesu. W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Dokłada również starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę Wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega rocznym przeglądom, a wyniki oceny prezentowane są podczas obrad Zebrania Przedstawicieli.

Bank zapewnia, że w składzie Rady Nadzorczej znajdują się osoby z odpowiednim doświadczeniem, niezbędnym do nadzorowania pracy Banku, a Członkowie Komitetu Audytu spełniają kryteria niezależności oraz posiadają odpowiednie kompetencje do wykonywania przypisanych im zadań.

Na podstawie oceny przeprowadzonej przez Komitet Audytu i Radę Nadzorczą Banku w dniu 20 czerwca 2023r., potwierdzonej przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS - Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ponadto wdrożony został system zarządzania ryzykiem, zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem celów strategicznych.

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem został dostosowany do obowiązujących przepisów, poprzez zorganizowanie go na trzech poziomach (liniach obrony), opisanych w Matrycy funkcji kontroli obowiązującej w Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe, strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

Na funkcjonowanie Banku w roku 2023 miały wpływ istotne zdarzenia, m.in.:

1. **Zmiany rynkowych stóp procentowych** – analiza ryzyka stopy procentowej wykazuje, że wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniany jest jako wysoki. W 2023r. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła rynkowe stopy procentowe. Pierwsza obniżka nastąpiła we wrześniu 2023r. o 75 punktów bazowych, druga w październiku 2023r. o 25 punktów bazowych. Obniżki te nie wywarły znaczącego wpływu na przychody odsetkowe w 2023r. Obecnie stopa redyskonta weksli (głównie ten wskaźnik stosuje Bank) wynosi 5,80 p.p. Utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych NBP miał pozytywny wpływ na przychody odsetkowe w 2023r., a w ślad za tym na wynik finansowy Banku, który w stosunku do roku 2022 wzrósł o 260%.
2. **Ustawowe wakacje kredytowe** – dnia 29 lipca 2022r. weszły w życie przepisy, pozwalające klientom posiadającym kredyt hipoteczny mieszkaniowy na zawieszenie spłaty rat kredytu maksymalnie na 8 miesięcy w latach 2022 i 2023. Wakacje kredytowe są dla kredytobiorców bezpłatne – zawieszają jednocześnie spłatę części kapitałowej i odsetkowej. Na dzień 31 grudnia 2023r. Bank posiada 373 kredyty hipoteczne. Wakacjami kredytowymi objęte są 94 ekspozycje kredytowe na łączną wartość 20 580,49 tys. zł. Koszt Banku wynikający z wakacji kredytowych ujęty w wyniku finansowym na dzień 31.12.2023r. wynosi 1.047,88 tys. zł. Wprowadzone ustawowe wakacje kredytowe obniżają przychody odsetkowe Banku, a w ślad za tym wynik finansowy.

Podsumowanie:

Bank w roku 2023 mierzył się z czynnikami zewnętrznymi, opisanymi powyżej. Na bieżąco monitorował ich wpływ na sytuację finansową Banku. Ze względu na utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych - ich wpływ na sytuację finansową Banku był satysfakcjonujący.

Bank nie stosował następujących Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, gdyż nie dotyczyły Banku: § 53 do § 57 włącznie.

Opracowanie – Kierownik ds. Zgodności i Regulacji dnia 9 kwietnia 2024r.:

KIEROWNIK
ds. Zgodności i Regulacji
Dorota Dudek

Weryfikacja dokonana w formie uchwały przez Zarząd Banku (uchwała w załączeniu)

Zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą dnia 22 kwietnia 2024r.:

Zgodnie z § 11 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny stosowania ZŁK, a raport z tej oceny przedkładany jest delegatom podczas Zebrania Przedstawicieli. Ponadto Rada Nadzorcza ocenia skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego obowiązującego w Banku na podstawie informacji i raportów składanych przez Zarząd Banku oraz na podstawie informacji uzyskanych od Komórki ds. Zgodności, Audytu SSOZ, Zarządu SSOZ i oceny BION wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na podstawie przeprowadzonej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza oświadcza, iż Bank i jego organy przestrzegały w roku 2023 Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku.

Na podstawie informacji i raportów składanych Radzie Nadzorczej w 2023 roku, Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie skuteczność i adekwatność ładu wewnętrznego obowiązującego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu.

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŻAGANIU

SEKRETARZ RADY

Eugeniusz Dobrowolski

Przewodniczący Rady

Ireneusz Ganczar

Uchwała Nr 11/02/24
Zarządu Banku Spółdzielczego w Żaganiu
z dnia 9 kwietnia 2024r.

w sprawie przyjęcia Raportu z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceny ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2023r.

Na podstawie § 34 ust. 1 pkt 15) Statutu Banku Spółdzielczego w Żaganiu uchwała się, co następuje:

§ 1

Zarząd Banku przyjmuje Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz oceny ładu wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu i oświadcza, że w 2023r. przestrzegał Zasad Ładu Korporacyjnego oraz realizował założenia ładu wewnętrznego obowiązującego w Banku.

§ 2

Zarząd Banku przekazuje przedmiotowy Raport do akceptacji Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żaganiu.


ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŻAGANIU

Liczba osób biorących udział w głosowaniu³
- za przyjęciem Uchwały głosowało³ osób,
- przeciwko Uchwale głosowało⁰ osób,
- wstrzymało się od głosowania⁰ osób

Formularz oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego za 2023r.

Lp.	Pytanie i komórka dokonująca oceny	ODPOWIEDŹ	
		LICZBA PUNKTÓW	
		TAK	NIE
1	Czy dokonano oceny adekwatności i skuteczności SKW w Banku	1	0
2	Czy dokonano oceny odpowiedniości RN, Zarządu i ich członków	1	0
3	Czy dokonano oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku	1	0
4	Czy RN dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w Banku	1	0
5	Czy informacje podlegające ujawnieniu zostały przekazane do publicznej wiadomości	1	0
6	Czy cykliczne sprawozdania wspomagające proces nadzoru nad Bankiem zostały skierowane na posiedzenia RN	1	0

Wynik oceny 6 pkt – Ład Wewnętrzny Banku Spółdzielczego w Żaganiu za 2023r. jest SKUTECZNY i ADEKWATNY

Sporządzenie Raportu przez Kierownika ds. Zgodności i Regulacji dnia 9 kwietnia 2024r.

KIEROWNIK
ds. Zgodności i Regulacji

Dorota Dudek

Przyjęcie Raportu przez Zarząd Banku dnia 9 kwietnia 2024r.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŻAGANIU

Akceptacja Raportu przez Radę Nadzorczą Banku dnia 22 kwietnia 2024r.

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŻAGANIU

SEKRETARZ RADY

Eugeniusz Dobrowolski

Przewodniczący Rady

Ireneusz Ganczar