

Uchwała nr 24/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej
z dnia 14.05.2025r.

w sprawie: oceny stosowania w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej „Polityki Ładu Korporacyjnego” w 2024r.

Na podstawie § 23 pkt 1 ppkt 22 Statutu Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej oraz Rekomendacji Z.1.3 KNF, uchwała się co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego” w zakresie:

- 1) procesu zarządzania ryzykiem
- 2) organizacji i struktury organizacyjnej
- 3) relacji z członkami Banku
- 4) organu zarządzającego – Zarządu Banku
- 5) organu nadzorującego – Rady Nadzorczej Banku
- 6) polityki outsourcingu
- 7) kultury ryzyka i standardów etycznych
- 8) konfliktów interesów
- 9) polityki wynagradzania
- 10) polityki informacyjnej
- 11) polityki wprowadzania nowych produktów oraz działalności promocyjnej i relacji z klientami
- 12) kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych
- 13) polityki w zakresie AML
- 14) polityki w zakresie ESG

ocenia pozytywnie stosowanie w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej „Polityki Ładu Korporacyjnego” i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad. Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, zewnętrznych oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej stosuje zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Głosowanie:

Za - 18

Przeciw - 0

Wstrzymało się - 0

Sekretarz R.N.

Przewodniczący R.N.


.....
/ Grażyna Mikołajewska/


.....
/Stanisław Matuszak/

**Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy Ziemi
Kaliskiej za rok 2024 r.**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej stosuje powyższe Zasady poprzez uchwaloną przez Zebranie Przedstawicieli w 2019r. „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem. Wypełniając nowe obowiązki ciążące na Banku a wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dot. ładu korporacyjnego Zarząd Banku. uchwalił procedury do stosowania w Banku dot.: Polityki identyfikowania kluczowych funkcji, Zasad zarządzania ryzykiem outsourcingu, Polityki NPE i FBE, Zespołu kryzysowego i planu komunikacji a także zaktualizował: Politykę zarządzania konfliktami interesów, Zasady dobrych praktyk bankowych, Zasady polityki informacyjnej,

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 zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

1. Proces zarządzania ryzykiem

Na podstawie oceny procesu zarządzania ryzykiem dokonanej i przedstawionej przez Komitet Audytu, jak również w oparciu o analizę informacji cyklicznie przedstawianych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej, ustala się co następuje.

Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB, realizuje zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnie, oraz wytyczne zawarte we wzorcowych zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Apetyt na ryzyko Banku jest pod bieżącą kontrolą i nie odnotowano:

- przesłanek zagrażających bezpiecznemu rozwojowi Banku,
- negatywnych trendów, wymagających natychmiastowego podjęcia działań ukierunkowanych na ograniczenie ryzyka.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. 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. 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 regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie Pracy.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem, strategii planowania i zarządzania kapitałowego. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę przez członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne oraz, że pozwalają na uzyskiwanie przez Bank bardzo dobrych wyników ekonomicznych plasujących Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej w czołówce banków spółdzielczych w Polsce.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmocniana jest poprzez przyjęcie określonych działań motywacyjnych wobec poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie 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 podmiotu 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.

W Banku wprowadzono instytucję anonimowego powiadamiania. Rada Nadzorcza otrzymuje cykliczne sprawozdania dotyczące zarządzania ryzykiem nadużyć.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. Relacja z członkami 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 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 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, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Rady Nadzorczej rozstrzygane są przez samą Radę Nadzorczą, która podejmuje stosowne uchwały lub zajmuje określone stanowiska, mające na celu rozstrzygnięcie konfliktu wewnętrznego. Konflikty interesów pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem rozstrzygane są w trybie przewidzianym przepisami Prawa spółdzielczego. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami Zarządu rozstrzygane są przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z postanowieniami Statutu i Regulaminu działania Zarządu sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu. Konflikty interesów pomiędzy pracownikami Banku a Klientami Banku rozstrzygane są na podstawie Zasad rozstrzygnięcia konfliktów w Banku.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank ukształtował politykę dywidendową w ten sposób, że nie planuje wypłaty dywidendy, a ok. 90% zysku będzie przeznaczal na podwyższenie funduszy własnych. Takie podejście pozwala na systematyczne zwiększenie funduszy własnych co jest zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Organ zarządzający – Zarząd Banku

Zarząd składa się z 4 członków, przy czym powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu Nadzorującego Ryzyka Istotne nastąpiło uchwałą Rady Nadzorczej, po uzyskaniu zgody KNF na wybór. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. 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 reputację jako członka Zarządu.

Zarząd działa kolegiałnie. Odpowiedzialność kolegiałna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu.

Posiedzenia Zarządu odbywają się w co najmniej raz w tygodniu. Zarząd podejmuje 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. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym, oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do nakładania się kompetencji członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu. W okresie sprawozdawczym na wniosek Rady Nadzorczej Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie nadzoru nad ryzykami wiceprezesowi ds. ryzyk.

Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Zarząd zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokoły zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie działania Zarządu, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 18 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie kwalifikacje członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegiałnego podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

Podstawową misją 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. Do szczególnych kompetencji i

obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

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 przynajmniej 6 razy w roku, co najmniej raz na kwartał, a zgodnie z planem dwa razy w kwartale – zwykle w ostatnią środę miesiąca następującego bezpośrednio po zakończonym kwartale. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Zastępcy Przewodniczącego, Sekretarz i Członek Prezydium.

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 szczególnie jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. Polityka outsourcingu

W Banku ustanowione zostały wewnętrzne ramy zarządzania i kontroli, które zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie wszystkimi rodzajami ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania funkcji podmiotom zewnętrznym.

Bank w swojej działalności identyfikował ustalenia umowne, które swoim zakresem mogą obejmować następujące rodzaje outsourcingu:

- Outsourcing wg Wytocznych EBA;
- Outsourcing bankowy;
- Outsourcing zrzeszeniowy;
- Outsourcing chmury obliczeniowej.

Dodatkowo Bank, w ramach ustaleń umownych zidentyfikowanych jako outsourcing wyodrębnia te z nich, które dotyczą funkcji zidentyfikowanych przez Bank jako krytyczne lub istotne. Bank identyfikuje również ustalenia umowne dotyczące korzystania z usług ICT, w szczególności tych, które stanowią element outsourcingu funkcji krytycznych lub

istotnych oraz tych, które nie zostały zidentyfikowane jako relacja outsourcingowa, a stanowią wsparcie dla funkcji krytycznych lub istotnych.

W sytuacjach, gdy poszczególne ustalenia umowne mogą zawierać elementy, które klasyfikowane są jako więcej niż jeden rodzaj outsourcingu Bank stosuje niżej wymienione zasady:

- 1) Zastosowanie znajdują wszystkie wymogi odnoszące się do poszczególnych rodzajów outsourcingu, którym odpowiada dane ustalenie umowne – Bank dąży do pełnej realizacji wszystkich wymogów.
- 2) Jeżeli ustalenie umowne dotyczące outsourcingu obejmuje elementy składowe dotyczące odmiennych rodzajów outsourcingu, to Bank w odniesieniu do części umowy stanowiącej dany rodzaj outsourcingu stosuje wymogi jemu dedykowane – o ile taki podział jest możliwy i uzasadniony z punktu widzenia możliwości dokonania oceny ryzyka danej umowy.
- 3) W przypadku elementów umowy, które nie mogą zostać jednoznacznie zakwalifikowane do danego rodzaju outsourcingu, Bank stosuje względem tego elementu te spośród wymogów, które są bardziej rygorystyczne.
- 4) W przypadku sprzeczności pomiędzy regulacjami odnoszącymi się do poszczególnych rodzajów outsourcingu i niemożliwości zastosowania reguły z pkt 3 powyżej, Bank w pierwszej kolejności dąży do realizacji regulacji wynikających z przepisów prawa (w szczególności dotyczących Outsourcingu bankowego i wymogów DORA), w dalszej kolejności do realizacji wymogów nakładanych przez właściwe organy nadzoru (w szczególności outsourcingu funkcji krytycznych lub istotnych), a następnie ewentualnie uwzględnia inne wymogi.

Zasady dotyczące zarządzania wewnętrznego, w tym zarządzania ryzykiem, w odniesieniu do ustaleń z podmiotami zewnętrznymi, w tym sytuacji w której na mocy umowy outsourcingu Bank zleca usługodawcy wykonywanie procesu, usługi lub zadania, które w przeciwnym razie byłoby realizowane przez Bank, w szczególności w przypadku funkcji zidentyfikowanych przez Bank jako krytyczne lub istotne zostały określone w regulacji wewnętrznej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie

7. Kultura ryzyka i standardów etycznych

W Banku funkcjonują Zasady dobrych praktyk Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej, stanowiące zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujące standardy postępowania Banku, jego pracowników oraz osób, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności. Zasady uwzględniają treść norm zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej oraz Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, do których przestrzegania obowiązany jest zarówno Bank, jak również jego pracownicy oraz osoby za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług. Zasady uwzględniają również propozycje zawarte w Rekomendacji Komisji Etyki Bankowej przy ZBP o kształtowaniu kultury etycznej w bankach. Zasady mają na celu budowanie kultury etycznej w Banku, promowanie wśród pracowników oraz partnerów biznesowych Banku wysokich standardów etycznych,

kształtowanie i utrwalanie profesjonalnej i etycznej postawy w wykonywaniu obowiązków przez pracowników Banku, eliminowanie postaw nieetycznych, eliminowanie naruszeń przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, zapewnienie wysokiego poziomu świadczonych usług, dbanie o reputację Banku, budowanie wzajemnego zaufania pomiędzy Bankiem a jego pracownikami, klientami, partnerami biznesowymi oraz innymi instytucjami finansowymi.

Ponadto pracownicy Banku, jak również członkowie organów Banku, mają prawo i obowiązek przekazania informacji o podejrzeniu wystąpienia naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku standardów etycznych, bez zachowania drogi służbowej. Sposób i tryb przekazywania takich informacji został zawarty w Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Dodatkowo w Banku wdrożono dwie regulacje zapewniające skuteczną ochronę sygnalistów, tj. Procedurę zgłoszeń wewnętrznych w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej” oraz Regulamin dokonywania zgłoszeń prawa i podejmowania działań następczych w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej. Wskazane wyżej mechanizmy gwarantują zapewnienie i utrzymanie wysokiego poziomu kultury ryzyka i standardów etycznych w działalności Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

8. Konflikty interesów

Bank wdrożył oraz realizuje zasady określone w Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej, określającej zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Nadrzędnym celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku. Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje dwa skorelowane ze sobą etapy. Pierwszy etap zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku. Natomiast drugi etap sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta. Nadzór nad zarządzaniem konfliktami interesów w Banku sprawuje Zespół Zgodności.

W okresie objętym niniejszą Oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

9. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania zawarte w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej. 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, a zasady wynagradzania członków RN są transparentne. Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonała 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.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

10. Polityka informacyjna

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 Ziemi Kaliskiej dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązującej w Banku „Polityce informacyjnej”. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązujących w Banku „Zasadach składania i rozpatrywania skarg w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej.

Ponadto ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej zostały zawarte w „Ogólnych zasadach dotyczących polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej w kontaktach z Klientami i Udziałowcami”.

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.

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

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku Pl. Wolności 6, 62-840 Koźminek oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

11. Polityka wprowadzania nowych produktów oraz działalność promocyjna i relacje z klientami

W Banku funkcjonują Zasady wprowadzania nowych produktów. Obejmują one rozwój nowych rynków, produktów i usług oraz znaczące zmiany dotychczasowych rynków, produktów, jak również wyjątkowe transakcje, oraz istotne zmiany powiązanych procesów i systemów.

Zapewniają one spójność produktów i zmian ze strategią w zakresie ryzyka i skłonnością Banku do podejmowania ryzyka oraz z odpowiednimi limitami przez uwzględnienie w ich treści wszystkich czynników, które należy wziąć pod uwagę przed podjęciem decyzji o wejściu na nowe rynki, obrocie nowymi produktami, wdrożeniu nowej usługi bądź wprowadzeniu znaczących zmian w dotychczas funkcjonujących produktach bądź usługach.

Każdy nowy produkt, bądź wprowadzana znacząca zmiana w produkcie już funkcjonującym podlega uprzedniej ocenie, której dokonuje komórka ds. zgodności, a w przypadku zatwierdzania nowych produktów lub wprowadzaniu znaczących zmian w produktach, procesach lub systemach uczestniczy komórka ds. zarządzania ryzykiem oraz komórka ds. zgodności.

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.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

12. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej i rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami

prawa

i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. W Banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą apetyt na ryzyko określone przez Bank. 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 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 Zespołu Zgodności w Banku oraz od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB-Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”. 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.

Bank był poddany w 2019 oraz 2022 roku lustracji i zrealizował oraz na bieżąco realizuje zalecenia po lustracyjnych.

Ponadto Bank objęty został następującymi badaniami audytowymi realizowanymi przez Departament Audytu SSO-SGB:

- 1) Audytem bezpieczeństwa teleinformatycznego przeprowadzonym w dniach 11.07.2022 r. - 14.07.2022 r. (okres podlegający badaniu: 01.01.2021 r. - 08.07.2022 r.). Bank zakończył realizację zaleceń poaudytowych.
- 2) Audytem w obszarze ryzyk istotnych z wyłączeniem ryzyka kredytowego, przeprowadzonym w dniach 02.10.2023 r. - 20.10.2023 r. . Audyt objął okres od 30.06.2022 r. do 30.06.2023 r. Bank jest w trakcie realizacji zaleceń wydanych po przeprowadzeniu przedmiotowego Audytu.
- 3) Audytem w obszarze jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym, przeprowadzonym w dniach 21.10.-15.11.2024 r. W dniu 06.02.2025 r. Bank otrzymał Raport z audytu. W dniu 20.02.2025 r. Bank odesłał podpisany Raport wraz z pismem przewodnim wskazującym działania podjęte dotychczas przez Bank w obszarach objętych Raportem. Na dzień sporządzania oceny, Bank nie otrzymał zaleceń poaudytowych.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

13. Polityka w zakresie AML

W ramach realizacji polityki w zakresie AML w Banku funkcjonuje procedura zarządzania ryzykiem AML. Określa ona odpowiedzialność pracowników, członków organów oraz organów w zakresie identyfikacji, oceny i nadzoru nad ryzykiem ALM. Bank identyfikuje czynniki ryzyka związane z klientami Banku, produktami i usługami, państwami i obszarami geograficznymi, a także czynniki ryzyka dotyczące przeprowadzanych transakcji oraz inne czynniki ryzyka dotyczące kanałów dostępu.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

14. Polityka w zakresie ESG

W ramach realizowanej Polityki ESG w zakresie ładu korporacyjnego Bank wspiera relację z klientami, dostawcami usług i produktów, członkami oraz przeciwdziała korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów. Zadania w powyższym obszarze to: przestrzeganie standardów etyki zawodowej w Banku; ochrona prywatności i bezpieczeństwa danych; utrzymywanie mechanizmów zapewniających ochronę osobom zgłaszającym nieprawidłowości w działaniach Banku; zapobieganie korupcji poprzez np. wprowadzenie wewnętrznych procedur przyjmowania prezentów od osób trzecich lub raportowania wszelkich zdarzeń, które wzbudzają wątpliwości w charakterze ich kwalifikacji jako potencjalne nadużycie. Bank dąży do kształtowania świadomości środowiska społecznego, na który ma wpływ tj. pracowników, członków Banku, klientów, dostawców usług, społeczność lokalną oraz do wspierania klientów w zakresie transformacji środowiskowej i środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego w dbałości o środowisko i klimat. Zadania w powyższym obszarze to: zachęcanie klientów i kontrahentów banku do korzystania z dokumentów w formie, elektronicznej i drukowania materiałów wyłącznie wtedy, gdy jest to niezbędne; zwiększenie zaangażowania społecznego Banku na rzecz społeczności lokalnych w zakresie ekologii i zrównoważonego rozwoju np. poprzez przeprowadzanie akcji informacyjno- edukacyjnych, współpraca z organizacjami pozarządowymi działającymi na rzecz ochrony środowiska, wspieranie inicjatyw zainteresowania publicznego, stowarzyszeń, fundacji itp.; utrzymywanie w ofercie Banku produktów wspierających zieloną transformację np. kredyty ekologiczne na zakup i instalacje proekologicznych technologii; finansowanie projektów proekologicznych; ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG. Bank przyjmuje, że ryzyka ESG (z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego) nie stanowią odrębnych komponentów ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko: kredytowe, rynkowe, płynności, operacyjne i reputacji.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2024 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego”

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykłada wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

PRZYJĘTO NA POSIEDZENIU RADY NADZORCZEJ
w dniu 14. 05. 2025r
SEKRETARZ R.N. PRZEWOLICZĄCY R.N.
M. Kozłowski *M. Kozłowski*