

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA za 2024 rok.

Zgodnie z § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, § 49 Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA oraz Zasadami sporządzania informacji zarządczej, dokonano oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o analizy i raporty sporządzone zgodnie z SIZ i przedstawione na Posiedzeniach Rady Nadzorczej. W wyniku przeglądu stwierdza się, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, oraz Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA, która wprowadza Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”, opublikowane są na stronie www.karpatiabs.pl.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) Relacja z udziałowcami,
- 3) Zarząd - organ zarządzający,
- 4) Rada Nadzorcza - organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne,
- 9) Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczy Banku, ponieważ nie prowadzi on ww. działalności.

Na podstawie przedstawianych przez Zarząd analiz i raportów dotyczących ww. obszarów Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

2. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów, w relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.
3. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczegółowo określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.
4. Organem nadzorującym jest Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości, posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
5. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko. Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r.
6. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie: www.karpatiabs.pl.
7. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
8. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. 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.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta nie podlega ocenie z uwagi na fakt, iż Bank nie prowadzi ww. działalności.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W ocenie Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma racjonalnego uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań. Obecnie obowiązujące w Banku uregulowania gwarantują właściwe powiadamianie Członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrań Grup członkowskich oraz Zebrania Przedstawicieli i umożliwiają ich osobiste uczestnictwo w posiedzeniu tych organów, o czym świadczy wysoka frekwencja delegatów uczestniczących w Zebraniach Przedstawicieli.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3. Zasady określone w § 12 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców

Odstąpienie od zasady wynika z faktu, że przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku. Tego typu forma dokapitalizowania ma uzasadnienie dla spółek kapitałowych, gdzie występują udziałowcy większościowi. W przypadku Banku posiadającego dużą ilość udziałowców będących osobami fizycznymi, nałożenie na nich obowiązku udzielenia wsparcia finansowego jest w praktyce niewykonalne. Prawo spółdzielcze oraz Statut Banku nie zawiera zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku w określonych sytuacjach do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze.

4. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 „Zasad Ładu Korporacyjnego” – niezależność członków organów Banku (z zastrzeżeniem Art. 57 Prawo Spółdzielcze)

1. Z zastrzeżeniem ppkt. 2 poniżej zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dot. niezależności członków organu nadzorującego, nie znajdują zastosowania do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

2. Zgodnie z Art. 57. Prawo Spółdzielcze, w skład rady nadzorczej Banku nie mogą wchodzić osoby będące kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni (Banku) lub pełnomocnikami zarządu oraz osoby pozostające z członkami zarządu lub kierownikami bieżącej działalności gospodarczej spółdzielni (Banku) w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.

5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad Ładu Korporacyjnego”

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA stwierdza, że:

- 1) Badanie bilansu w Banku przeprowadza biegły rewident, który nie pełni funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.
- 2) Na podstawie art.1 ust.6 i art.128 ust.1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. – o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza powołała spośród członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA - Komitet Audytu.
- 3) Wprowadzono zasady anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach, które zostały ujęte w obowiązującym w Banku „Regulaminie zgłoszeń wewnętrznych naruszeń prawa w Banku Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA”.

W 2024 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce zarządzania ładem korporacyjnym z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza zapoznała się z wszelkimi zmianami czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank oraz na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdza, że w 2024 roku w Banku były przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego i ocenia pozytywnie ich stosowanie.

Oceny dokonała Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 04.06.2025 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Tadeusz Piszczek