

Uchwała Nr 25/2021

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 30 marca 2021 r. w sprawie oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2020

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży, na podstawie przedstawionego przez Zarząd Banku Raportu z oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2020 pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2020.

§ 2

Rada Nadzorcza, w ramach składanego sprawozdania, przedstawi Zebraniu Przedstawicieli wyniki oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2020.

§ 3

Raport z oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2020 stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

W głosowaniu jawnym oddano:

- 1) za przyjęciem 10 głosów,
- 2) przeciw 0 głosów.

Sekretarz RN

Małgorzata Piasecka

Przewodniczący RN

Aleksander Witt

Raport z oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2020

Obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Chodzieży Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Chodzieży, w tym relacje z członkami Banku Spółdzielczego w Chodzieży i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chodzieży „Zasady Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku - Uchwała Nr 13/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 08 maja 2015 r. w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego.

W 2020 roku nie dokonano zmian w „Zasadach Ładu Korporacyjnego”.

Bank stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego następująco:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

- 1) przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, przy uwzględnieniu wyłączeń, które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie będą stosowane przez Bank - zamieszczono na stronie internetowej Banku,
- 2) Struktura organizacyjna Banku, zatwierdzona Uchwałą Nr 75/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 09 listopada 2018 r. w sprawie zatwierdzenia struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży, została zamieszczona na stronie internetowej Banku,
- 3) Bank realizuje własne cele strategiczne, uwzględniające charakter i skalę prowadzonej działalności określone w Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Chodzieży na lata 2019-2023, uchwalonej przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chodzieży Uchwałą Nr 29/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 26 marca 2019 r. w sprawie uchwalenia Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Chodzieży na lata 2019 – 2023,
- 4) w Banku zapewnia się pracownikom możliwość anonimowego (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych:
 - „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”, stanowiąca Załącznik nr 15 do Zasad składania i rozpatrywania reklamacji/skarg w Banku Spółdzielczym w Chodzieży - Uchwała Nr 7/A/2017 Zarządu Banku spółdzielczego w Chodzieży z 06 marca 2017 r. z późn. zmianami.

W roku 2020 nie dokonano zmian w „Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych”,

- 5) Bank posiada Plan Utrzymania Ciągłości Działania, stanowiący Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 46/A/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z dnia 30 września 2019 r., zmieniony Uchwałą Nr 34/A/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego z 28 września 2020 r. Celem Planu Utrzymania Ciągłości działania jest zapewnienie funkcjonowania Banku w sytuacji kryzysowej i umożliwienie powrotu do stanu sprzed wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej:

- 1) Bank zapewnia dostęp do informacji poprzez stronę internetową oraz tablice ogłoszeń w placówkach Banku,
- 2) Członkowie mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli,
- 3) Bank nie wprowadził szczególnych uprawnień dla udziałowców,
- 4) Podjęta przez Zebranie Przedstawicieli Uchwała Nr 9/2020 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 25 sierpnia 2020 roku w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2019, nie uwzględniała wypłaty dywidendy.

3. Organ zarządzający:

- 1) Rada Nadzorcza dokonuje systematycznej, corocznej oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz Zarządu Banku. W 2020 roku Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży pozytywnie oceniła odpowiedność Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży, do pełnienia funkcji i odpowiedność kolegiąlną Zarządu jako organu Banku - Uchwała Nr 31/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 14 maja 2020 r. w sprawie oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz Zarządu za 2019 rok.
- 2) podział kompetencji i zakres odpowiedzialności Członków Zarządu, za poszczególne obszary działalności, określone zostały w Regulaminie organizacyjnym Banku - Uchwała Nr 15/A/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 27 marca 2018 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Chodzieży, zmieniona Uchwałą Nr 57/A/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 22 października 2018 r.
Rada Nadzorcza zatwierdziła kompetencje i zakres obowiązków oraz odpowiedzialności Członków Zarządu, stosownie do zatwierdzonej Struktury organizacyjnej, poprzez podjęcie odpowiednich uchwał:
 - a) Uchwała Nr 86/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 21 grudnia 2017 r. w sprawie zatwierdzenia kompetencji i zakresu obowiązków oraz odpowiedzialności Prezesa Zarządu,
 - b) Uchwała Nr 76/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 09 listopada 2018 r. w sprawie zatwierdzenia kompetencji i zakresu obowiązków oraz odpowiedzialności Członka Zarządu ds. finansowych,
 - c) Uchwała Nr 44/2017 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 27 kwietnia 2017 r. w sprawie zatwierdzenia kompetencji i zakresu obowiązków oraz odpowiedzialności Członka Zarządu ds. handlowych,
- 3) pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi ich główny obszar aktywności zawodowej.

W 2020 roku nie wprowadzono zmian w kompetencjach i zakresach obowiązków oraz odpowiedzialności Członków Zarządu.

4. Organ nadzorujący:

Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem Spółdzielczym oraz Statutem Banku. Rada Nadzorcza jest statutowym organem Banku, sprawującym kontrolę i nadzór nad jego działalnością, nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz nad działalnością kredytową i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W 2017 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, który został wybrany spośród członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Chodzieży, stanowiącym Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 83/2020 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 15 grudnia 2020 r., większość członków Komitetu, w tym Przewodniczący, jest niezależna od Banku. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania

ryzykiem. Komitet realizuje swoje zadania w składzie: Przewodniczący Komitetu i dwóch członków Komitetu.

Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży dostosowany jest do przepisów Rozdziału 4 - Organ nadzorujący „Zasad Ładu Korporacyjnego” i został przyjęty Uchwałą Nr 14/2018 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 10 maja 2018 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży”.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chodzieży na podstawie Protokołu Komisji Uchwał i Wniosków z analizy odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna) oraz Rady Nadzorczej (ocena kolegialna), pozytywnie oceniła odpowiedniość poszczególnych członków Rady Nadzorczej, za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2019 roku - Uchwałą Nr 11/2020 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 25 sierpnia 2020 roku w sprawie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej (ocena indywidualna) oraz Rady Nadzorczej (ocena kolegialna), zgodnie z przyjętą „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży” – Uchwałą Nr 10/2019 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 23 maja 2019 r. w sprawie przyjęcia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży”.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego. Na posiedzeniu w dniu 14 maja 2020 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Wyniki oceny za rok 2019 zostały zamieszczone na stronie internetowej Banku.

5. Polityka wynagradzania:

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu zarządzającego i organu nadzorującego. Zasady wynagradzania Zarządu oraz Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Rada Nadzorcza, stosownie do § 28 pkt 3 „Zasad Ładu Korporacyjnego”, raz w roku przeprowadza ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Chodzieży, którą przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, w celu dokonania oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

6. Polityka informacyjna :

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec członków oraz klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji. Polityka informacyjna ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Zasady dostępności do informacji zostały określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży w kontaktach z klientami i członkami”, wprowadzonej Uchwałą Nr 50/A/2015 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 29 czerwca 2015 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży w kontaktach z klientami i członkami”, zmienioną Uchwałą Nr 65/A/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 25 września 2017 r., Uchwałą Nr 33/A/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 30 lipca 2018 r. oraz Uchwałą 18/A/2020 Zarządu Banku spółdzielczego w Chodzieży z 25 maja 2020 r. Polityka została udostępniona na stronie internetowej Banku.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami:

- 1) Bank prowadzi politykę rzetelnego informowania klientów o warunkach świadczonych usług oraz dokłada wszelkich starań, by przekaz reklamowy nie wprowadzał w błąd i nie naruszał innych zasad,
- 2) na stronie internetowej Banku zamieszczono „Procedurę składania i rozpatrywania reklamacji/skarg w Banku Spółdzielczym w Chodzieży” wraz z informacją

o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich oraz formularzami do pobrania. Tryb przyjmowania i rozpatrywania przez Bank reklamacji/skarg klientów Banku określają zasady wprowadzone Uchwałą Nr 7/A/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 06 marca 2017 r., w sprawie wprowadzenia „Zasad składania i rozpatrywania reklamacji/skarg w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, zmieniona: Uchwałą Nr 80/A/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 18 grudnia 2017 r., Uchwałą Nr 20/A/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 23 maja 2018 r., Uchwałą Nr 22/A/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 18 czerwca 2018 r., Uchwałą Nr 65/A/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 03 grudnia 2018 r., Uchwałą Nr 1/A/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 14 stycznia 2019 r., Uchwałą Nr 3/A/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 04 lutego 2019 r. W roku 2020 nie dokonano zmian w „Zasadach składania i rozpatrywania reklamacji/skarg w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

- 1) w strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje niezależne stanowisko ds. zgodności, podlegające bezpośrednio Prezesowi Zarządu,
- 2) w 2020 roku pracownik stanowiska ds. zgodności uczestniczył w posiedzeniach Rady Nadzorczej, raportując zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej oraz funkcją zapewnienia zgodności,
- 3) Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB,
- 4) nadzór nad monitorowaniem ryzyka wynikającego z prowadzonej przez Bank działalności oraz koordynowanie procesu monitorowania ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności przypisano Prezesowi Zarządu. Członkowi Zarządu ds. finansowych przypisano koordynowanie procesu monitorowania ryzyka walutowego, stopy procentowej i płynności a Członkowi Zarządu ds. handlowych koordynowanie procesu monitorowania ryzyka kredytowego i koncentracji.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabywanych na ryzyko Banku:

Bank nie wykonuje działalności w powyższym zakresie, w związku z tym Bank nie wprowadził postanowień powyższego rozdziału do Zasad Ładu Korporacyjnego.

Bank stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady Ładu Korporacyjnego są również stosowane przez pracowników Banku w bieżącej pracy, co ma odzwierciedlenie w organizacji Banku oraz właściwych relacjach z członkami i klientami Banku.

W okresie obowiązywania Zasad Ładu Korporacyjnego Zarząd Banku nie stwierdził występowania przesłanek, wskazujących naruszenie przyjętych Zasad.

Wobec powyższego, w opinii Zarządu Banku, istnieją podstawy do pozytywnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązującego w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chodzieży, proponuje przedstawienie przez Radę Nadzorczą wyników oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2020 rok w ramach składanego sprawozdania.