

Uchwała Nr 38/2022

**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 30 marca 2022 r.
w sprawie oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2021**

§ 1

Stosownie do § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży, pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2021.

§ 2

Rada Nadzorcza, w ramach składanego sprawozdania, przedstawi Zebraniu Przedstawicieli wyniki oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za rok 2021.

§ 3

Raport Rady Nadzorczej z oceny stosowania przyjętych przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 rok do przedłożenia na Zebraniu Przedstawicieli, stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.

W głosowaniu jawnym oddano:

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

Sekretarz RN

Małgorzata Piasecka

Przewodniczący RN

Aleksander Witt

Raport Rady Nadzorczej z oceny stosowania przyjętych przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2021 rok do przedłożenia na Zebraniu Przedstawicieli

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” Bank Spółdzielczy w Chodzieży wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Zasad Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W roku 2021 została wprowadzona zmiana w „Postanowieniach Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie będą stosowane przez Bank”, poprzez wykreślenie ust. 5 dot. zasad ograniczania konfliktu interesów:

- 1) Uchwałą Nr 62/A /2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 20 grudnia 2021 r. w sprawie III zmiany do uchwały Nr 61/A/2014 roku w sprawie przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 2) Uchwałą Nr 103/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży z 21 grudnia 2021 r. w sprawie akceptacji III zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego.

W związku z wprowadzeniem regulacji „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, powyższe wyłączenie stało się bezzasadne.

Ww zmiana zostanie przedstawiona do przyjęcia przez Zebranie Przedstawicieli w 2022 r.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, do zadań Rady Nadzorczej należy dokonanie regularnej oceny stosowania wprowadzonych zasad. Rada dokonała przeglądu i oceny stosowanych Zasad za 2021 rok w oparciu o wiedzę pozyskaną w toku realizowanych czynności nadzoru, w zakresie:

- 1) organizacji i struktury organizacyjnej,
- 2) relacji z udziałowcami Banku,
- 3) organu zarządzającego – Zarządu Banku,
- 4) organu nadzorującego – Rady Nadzorczej Banku,
- 5) polityki wynagradzania,
- 6) polityki informacyjnej,
- 7) działalności promocyjnej i relacji z klientami,
- 8) kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

- 1) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Proponowane zmiany Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej do akceptacji. Aktualna struktura organizacyjna jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.
- 2) Bank realizuje własne cele strategiczne, uwzględniające charakter i skalę prowadzonej działalności określone w Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Chodzieży na lata 2019- 2023.



- 3) Bank posiada Plan Utrzymania Ciągłości Działania zapewniający zarówno ciągłość działania, jak i ograniczenie strat w sytuacji wystąpienia zakłóceń w działalności Banku.
- 4) Bank zapewnia 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.
- 5) Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.
Podział kompetencji pomiędzy członkami Zarządu został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Wszystkie obszary działalności są przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu podlegają corocznej ocenie odpowiedniości przez Radę Nadzorczą.

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

2. Relacje z członkami banku:

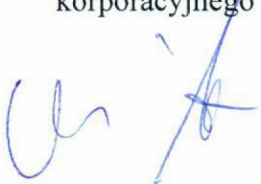
- 1) Bank działa w interesie wszystkich członków Banku, z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie informacji w ramach „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży w kontaktach z klientami i członkami” na stronie internetowej oraz tablicach ogłoszeń w placówkach Banku. Członkowie mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli.
- 2) Bank nie wprowadził szczególnych uprawnień dla udziałowców,
- 3) Podjęta w 2021 roku przez Zebranie Przedstawicieli uchwała w sprawie podziału nadwyżki bilansowej na rok 2020, nie uwzględniała wypłaty dywidendy.

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

3. Organ zarządzający:

- 1) 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, którzy nie podejmowali aktywności zawodowej i pozazawodowej, która prowadziłaby do powstania konfliktu interesów lub wpływała negatywnie na ich reputację. Zarząd działa kolegialnie. Organizację prac Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Posiedzenia Zarządu odbywają się głównie w cyklach tygodniowych, w razie potrzeby częściej. Zarząd sporządza ze swoich posiedzeń protokoły odzwierciedlające przebieg posiedzenia.
- 2) Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu do pełnienia funkcji i odpowiedniości kolegialnej Zarządu, zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie odpowiedność członków Zarządu i Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

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



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 Banku od 2017 roku funkcjonuje, wybrany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu. Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. W roku ubiegłym nie nastąpiła żadna zmiana w składzie osobowym członków Rady Nadzorczej.

Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chodzieży dostosowany jest do przepisów Rozdziału 4 „Zasad Ładu Korporacyjnego” i został przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej, jako organu kolegialnego za 2020 rok podejmując w tym zakresie stosowne Uchwały. Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków, a ich indywidualne kompetencje zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego. Na posiedzeniu w dniu 30 marca 2021 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Wyniki oceny za rok 2020 zostały zamieszczone na stronie internetowej Banku.

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

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. Funkcjonowanie polityki wynagradzania podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku, która przedstawia ją Zebraniu Przedstawicieli, w celu dokonania oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone, adekwatnie do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku, przez Zebranie Przedstawicieli

Wynagrodzenie Członków Zarządu jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

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

6. Polityka informacyjna:

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną wobec członków oraz klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji. Zasady dostępności do informacji zostały określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży w kontaktach z klientami i członkami”. Polityka została udostępniona na stronie internetowej Banku.

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 na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej. Jednocześnie Bank posiada profil na portalu społecznościowym Facebook, gdzie przedstawiana jest aktualna oferta naszego Banku, prezentowane są organizowane przez Bank akcje promocyjne oraz różne wydarzenia, w których Bank aktywnie uczestniczy.

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

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami:

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,

Bank udostępnia jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Na stronie internetowej Banku zamieszczono „Procedurę składania i rozpatrywania reklamacji/skarg w Banku Spółdzielczym w Chodzieży” wraz z formularzami do pobrania.

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

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:

Bank posiada adekwatny do zakresu i skali działalności system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczy pracownik stanowiska ds. zgodności, raportując zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej oraz funkcją zapewnienia zgodności.

Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym przypisano Prezesowi Zarządu. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą 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 komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

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

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabywanych na ryzyko Banku:

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

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chodzieży pozytywnie ocenia stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujące w Banku.

CG - A