

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Pszczółkach za 2019 rok.

Obowiązująca w Banku „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczółkach” wynika z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., wytycznych EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 r. Procedura jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Pszczółkach, w tym relacje z członkami Banku, klientami, funkcjonowania nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Obowiązująca „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczółkach” zastała przyjęta przez Zarząd Banku uchwałą nr 19/2019 z dnia 04 kwietnia 2019 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 32/2019 z dnia 11 kwietnia 2019 r. przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 8/2019/ZP z dnia 18 czerwca 2019 r. Polityka opublikowana jest na stronie internetowej banku pod adresem www.bspszczolki.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”.

Zgodnie z §27 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczółkach”, dnia 28.05.2020 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem za rok 2019.

I. Organizacja i struktura organizacyjna.

- 1) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowana na stronie internetowej Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialność są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.
- 2) Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
- 3) Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań brane są pod uwagę możliwości właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy odpowiednio uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.
- 4) Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń

prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje o ilości zgłoszonych naruszeń i dokonała oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Pracownicy Banku zostali przeszkoleni z systemu anonimowego zgłaszania naruszeń.

- 5) Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienia ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

II. Relacje Banku z udziałowcami.

- 1) Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku oraz z poszanowaniem interesu klientów.
- 2) Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.
- 3) Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

III. Zarząd Banku.

- 1) Zarząd składa się z 3 członków i ma charakter kolegialny.
- 2) Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku, podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.
- 3) Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował również przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku.
- 4) W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu władają językiem polskim, wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonany podziałem kompetencji Zarządu pomiędzy poszczególnymi członkami Zarządu. Natomiast wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członkami Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.
- 5) Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
- 6) W Banku obowiązuje „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pszczółkach”, który reguluje zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

IV. Rada Nadzorcza

- 1) Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję.
- 2) Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie odpowiedność członków Rady Nadzorczej podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.
- 3) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
- 4) Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
- 5) Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
- 6) W Banku obowiązuje „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Pszczółkach”, który reguluje zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Rady w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
- 7) Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku. W 2019 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej.
- 8) Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczółkach” a ocena umieszczona jest na stronie internetowej Banku.

V. Polityka wynagrodzeń

- 1) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania a jej zasoby zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.
- 2) Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.
- 3) Rada Nadzorcza przygotowała i przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania w Banku polityki wynagrodzeń.
- 4) Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny, że ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
- 5) Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej zostało ustalone adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.

- 6) Rada Nadzorcza dokonała weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przez wypłatę tego składnika.
- 7) Zgodnie z § 29 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2017, poz.637), Rada Nadzorcza dokonała przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń.

VI. Polityka informacyjna.

- 1) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Zasadach dotyczących polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Pszczółkach w kontaktach z Klientami i Udziałowcami” uwzględniającą potrzeby członków Banku i klientów Banku.
- 2) Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.
- 3) Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom oraz klientom.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami.

- 1) Przekazy reklamowe dotyczące usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności są rzetelne i nie wprowadzają w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
- 2) Przekazy reklamowe Banku nie eksponują korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.
- 3) Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
- 4) Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji zapewniających wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
- 5) Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
- 6) Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

VIII. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

- 1) W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
- 2) Zarząd Banku wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- 3) Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniającą zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniających kierującemu komórka zapewnienia zgodności możliwość bezpośredniego

komunikowania się z Zarządem, oraz Radą Nadzorczą Banku. Osoba ta ma również możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

- 4) Kierujący komórką zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.
- 5) Powoływanie i odwoływanie kierującego komórką zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.
- 6) Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB-Spółdzielnię.
- 7) W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii odnośnie zarządzania ryzykiem uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
- 8) Za skuteczność zarządzania ryzykiem, w tym nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym odpowiada Prezes Zarządu, członkowie Zarządu Banku, uwzględniając obszar, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.
- 9) Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanej w działalności Banku, jego charakterze oraz skali a także działaniach w ramach zarządzania tym ryzykiem.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia stosowanie zasad zawartych w obowiązującej „Polityce Łady Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Pszczółkach” w 2019 roku.

Pszczółki, dnia 28.05.2019 roku.

Podpisy za Radę:

Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....

Sekretarz Rady Nadzorczej

.....