

Załącznik do sprawozdania Rady Nadzorczej za 2021 rok na ZP

Ocena stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Strzelnie **za rok 2021**

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Bank Spółdzielczy w Strzelnie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Strzelnie” Uchwałą Zarządu Nr 29/2019 z dnia 22.03.2019 roku, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2019 z dnia 25.03.2019 roku i przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 5/2019/ZP w dniu 23.05.2019 roku. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Strzelnie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy ocena stosowanych tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank zasad przyjętych w Polityce. Wnioski z przeprowadzonej oceny zostały przedstawione poniżej:

1. Organizacja banku i struktura organizacyjna:

Organizacja banku umożliwi 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 jakość 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 uregulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu oraz w Regulaminie pracy i uchwałach kompetencyjnych.

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 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.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku i Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Ocena efektywności ekonomicznej działalności Banku, realizowanej przez członków Zarządu wzmocniona 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 odstąpienie 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 wykonywania 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 Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej sprawozdanie dotyczące zarządzania ryzykiem nadużyć.

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

2. Relacja banku 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 stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane

winy 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 rozstrzygane są na podstawie Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Banku.

W celu utrzymania wysokiej pozycji rynkowej (na rynku lokalnym) Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się min. 80% wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

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

3. Organ zarządzający – Zarząd.

Zarząd składa się z 3 członków, przy czym powołanie p. o. Prezes Zarządu nastąpiło Uchwałą Rady Nadzorczej i jest procesowane przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu uzyskania zgody na wybór. Powołanie i odwołanie pozostałych członków Zarządu nastąpiło odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej z uwzględnieniem indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów oraz członków Zarządu. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia 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 jego reputację jako członka Zarządu.

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

Posiedzenia Zarządu odbywają się w cyklach tygodniowych lub w miarę potrzeb, 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 Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym, uchwałach kompetencyjnych oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego 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. Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu zgodnie z procedurą obowiązująca w Banku. Rada oceniła pozytywnie odpowiedniość aktualnych członków Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.

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

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą. Zebranie Przedstawicieli oceniło pozytywnie odpowiedność członków Rady Nadzorczej i samej Rady Nadzorczej jako organu kolegiального 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 Przewodniczący lub jego Zastępca w miarę potrzeby oraz na wniosek 1/3 członków Rady lub Zarządu Banku zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się przynajmniej 6 razy z roku. Ze swoich posiedzeń Rada Nadzorcza sporządza protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady, Zastępca Przewodniczącego, Sekretarz oraz członek Rady. W ramach Rady Nadzorczej działa trzyosobowy Komitet Audytu.

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 Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej oraz pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oraz poszczególni 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”, która udostępniona jest na stronie internetowej.

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

5. 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 do skali działalności Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej zostało ustalone przez Zebranie Przedstawicieli, a zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne.

Rada Nadzorcza zatwierdziła obowiązującą w Banku „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczym w Strzelnie” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonuje 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.

6. 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 roku, dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Strzelnie 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 obowiązujących w Banku „Zasadach polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Strzelnie”. 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 i reklamacji w Banku Spółdzielczym w Strzelnie”.

Ponadto ogólne zasady dotyczące polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Strzelnie w kontaktach z Klientami i Udziałowcami Banku, stanowiące zbiór ogólnych praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku zostały zawarte w „Zasadach polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Strzelnie”.

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 na stronie internetowej banku oraz w siedzibie banku w Strzelnie, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

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

7. Działalność promocyjna i relacje z Klientami.

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 usług 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.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

W Banku działa 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

dokonyuje 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 zarządza ryzykiem występującym w działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję 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 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 stanowiska ds. 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 w 2021 roku nie był poddany lustracji.

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

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Strzelnie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2021 roku przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Strzelnie”.

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

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Strzelnie 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.