

## Ocena stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 r.

Obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Chodzieży Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku Spółdzielczego w Chodzieży, w tym relacje z członkami i klientami Banku, 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 stosuje powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Zasad Ładu Korporacyjnego”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania wprowadzonych Zasad. W związku z powyższym, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę przestrzegania stosowanych Zasad w oparciu o wiedzę pozyskaną w toku realizowanych czynności nadzoru, w zakresie:

- 1) organizacji i struktury organizacyjnej,
- 2) relacji z członkami 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) kultury ryzyka,
- 9) 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, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe. Struktura organizacyjna poddawana jest corocznemu przeglądowi a jej aktualizacja inicjowana jest w przypadku zmian:
  - a) celów lub sposobu realizacji celów strategicznych Banku,
  - b) organizacji pracy Banku lub podziału kompetencji i odpowiedzialności pomiędzy Członkami Zarządu lub komórkami organizacyjnymi,
  - c) przepisów prawa,
  - d) konieczności dostosowania do zaleceń nadzorczych lub audytowych.
- 2) Bank skutecznie realizuje wyznaczone 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 w Banku Spółdzielczym w Chodzieży, zapewniający funkcjonowanie Banku w sytuacji kryzysowej oraz 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.

**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, zapewniając członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej

informacji, poprzez udostępnianie na stronie internetowej oraz tablicach ogłoszeń w placówkach Banku, informacji w ramach „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Chodzieży w kontaktach z klientami i członkami”. Członkowie mogą wpłynąć na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli.

- 2) W Banku obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, określająca zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów a także regulująca kwestię zarządzania konfliktem interesów związanym z naruszeniem przez członków Rady lub Zarządu zasady niekonkurowania na rynku usług świadczonych przez Bank.
- 3) Bank nie wprowadził szczególnych uprawnień dla udziałowców,
- 4) Podjęta w 2023 roku przez Zebranie Przedstawicieli uchwała w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za rok 2022, uwzględniała wypłatę dywidendy.

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

### **3. Organ zarządzający – Zarząd Banku:**

1) Zarząd Banku składa się z 3 osób:

- Prezes Zarządu Banku,
- Członek Zarządu ds. finansowych,
- Członek Zarządu ds. handlowych.

Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionej funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. 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 dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Pracą Zarządu Banku kieruje Prezes Zarządu, który 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 kolegiąlnie. Organizację prac Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży”. Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w cyklach tygodniowych, w razie potrzeby częściej. Zarząd Banku sporządza ze swoich posiedzeń protokoły, odzwierciedlające przebieg posiedzenia.

- 2) Rada Nadzorczą w dniu 20 kwietnia 2023 r., dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu do pełnienia funkcji i odpowiedniości kolegiąlniej Zarządu, zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada Nadzorczą oceniła pozytywnie odpowiedniość 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 – Rada Nadzorczą:**

Rada Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Chodzieży składa się z 11 członków, powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 – letnią kadencję.

Rada Nadzorczą 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 funkcjonuje, wybrany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu wspierający działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

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

Rada Nadzorcza pełni 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 powierzonych im obowiązków a ich indywidualne kompetencje, zapewniają odpowiedni poziom kolegiального sprawowania nadzoru.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego. Na posiedzeniu w dniu 30 marca 2023 r., Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Wyniki oceny za rok 2022 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. Rada Nadzorcza w/w ocenę przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25 maja 2023 r.

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, gwarantującą wysoki standard komunikacji, służący 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”, udostępnionej na stronie internetowej Banku.

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 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. Kultura ryzyka:**

Promowanie w Banku kultury ryzyka ma na celu rozwój rozumienia ryzyka i zarządzania ryzykiem, nie tylko przez Zarząd Banku oraz jednostki/komórki organizacyjne uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem, ale również przez pozostałych pracowników Banku.

Stosowanie w Banku kultury ryzyka pozwala pracownikom na wyobrażenie skutków ich postępowania w odniesieniu do kształtowania poziomu ryzyka, a tym samym zrozumienie konieczności przestrzegania przyjętych w Banku reguł w zarządzaniu ryzykiem.

Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez:

- 1) jasne i zrozumiałe procedury dotyczące zarządzania ryzykiem,
- 2) dostęp do procedur dotyczących zarządzania ryzykiem dla wszystkich pracowników,
- 3) obowiązek zapoznawania:
  - a) wszystkich pracowników biorących udział w procesie zarządzania danym rodzajem ryzyka z zapisami procedur zarządzania ryzykiem,
  - b) wszystkich nowych pracowników z kulturą ryzyka oraz zasadami zarządzania ryzykiem w procesach, w których będzie uczestniczył ten pracownik,
- 4) uczestnictwo pracowników Banku w szkoleniach z zakresu ryzyka, a następnie przekazywanie zdobytej wiedzy w ramach jednostki/komórki organizacyjnej lub innym pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem,
- 5) nadzór członków Zarządu nad efektywną komunikacją i współpracą pomiędzy pracownikami jednostek/komórek organizacyjnych oraz pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku, w zakresie realizowanych zadań, w ramach zarządzania ryzykiem w Banku,
- 6) system motywacyjny uwzględniający ocenę przestrzegania procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

**9. 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.

Bank w 2023 r. był poddany obowiązkowej lustracji pełnej i jest w trakcie realizacji zaleceń polustracyjnych.

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.**

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego. Z uwagi na powyższe, Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Chodzieży prowadzi swoją działalność z zachowaniem należytej staranności oraz przykłada najwyższą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z członkami i klientami Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Chodzieży.

Powyższa ocena stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego za 2023 rok, stanowi Załącznik do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego.

**Rada Nadzorcza**

**Banku Spółdzielczego w Chodzieży**

.....  
*Gmina Przemyska*  
 .....  
*W. Stobanek*  
 .....

Chodzież, dnia 29.03.2024 r.