

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie**

Bank stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, określone w uchwale 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez realizację „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie” wprowadzonej Uchwałą nr 2/11/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie oraz Uchwałą nr 15/2/RN/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie z dnia 13.03.2019 r.

Wdrożone w Banku zasady ładu korporacyjnego obejmują następujące obszary:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacja Banku z udziałowcami
3. Zarząd Banku
4. Rada Nadzorcza
5. Polityka wynagradzania
6. Polityka informacyjna
7. Działalność promocyjna i relacje z klientami
8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Treść „Polityki Ładu Korporacyjnego” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

Działając na podstawie § 23 ust. 1 pkt 23) Statutu Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie oraz w związku z § 27 obowiązującej w Banku Polityki Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza zobowiązana jest do regularnej oceny stosowania w Banku przyjętej Polityki Ładu korporacyjnego.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 12.02.2021 r. przeprowadziła ocenę stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego.

Szczegółowa analiza i sposób przestrzegania obowiązujących w Banku Zasad ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Długoterminowe cele prowadzonej działalności Banku zostały określone w aktualnie obowiązującej strategii działania Banku, strategii zarządzania i planowania kapitałowego, strategii zarządzania ryzykami, przyjętymi przez Zarząd Banku. Zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów są uregulowane w procedurach wewnętrznych wprowadzanych przez Zarząd Banku, a jeśli zachodzi taka potrzeba zatwierdzane są również przez Radę Nadzorczą.

Organizacja Banku ma odzwierciedlenie w Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie.

Struktura organizacyjna, stanowiąca załącznik do Regulaminu organizacyjnego zatwierdzonego uchwałą nr 3/24/2020 Zarządu Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie z dnia 16.04.2020 r. oraz uchwałą nr 12/3/RN/2020 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29.04.2020 r., dostosowana jest do skali i profilu działalności Banku. Zakresy obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem rozdzielenia funkcji operacyjnych od oceny ryzyka oraz powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje. Jawność struktury organizacyjnej zapewniona jest poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej Banku. Na stronie internetowej zamieszczona jest również aktualna informacja o placówkach Banku. Organizacja Banku jest spójna ze Statutem i umożliwia wykonywanie nałożonych na Bank zadań przy jednoczesnym monitorowaniu ryzyka.

Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku zgodnie z „Instrukcją anonimowego zgłaszania informacji o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa wewnętrznego lub zewnętrznego lub przyjętych przez Bank standardów postępowania.



2. Relacje Banku z udziałowcami

Działalność Banku prowadzona jest w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Udziałowcy mają zapewniony jednakowy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Przy udzielaniu informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie przez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów. W organach Banku zapewniono rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. W roku 2020 nie wystąpiły konflikty pomiędzy udziałowcami, które naruszałyby interes Banku i jego klientów.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z wewnętrznym podziałem odpowiedzialności za poszczególne obszary obejmujące całą działalność Banku. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz został odzwierciedlony w regulaminie działania Zarządu, regulaminie organizacyjnym oraz w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Uchwale podziału kompetencji członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie. Podział pracy w Zarządzie nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji członków Zarządu Banku, jak i do powstawania wewnętrznych konfliktów interesów.

4. Rada Nadzorcza

Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej)
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk)
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,

co ma odzwierciedlenie w corocznie przeprowadzanych przez ZP ocenach poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Wynika to z obowiązujących w Banku zasad polityki w zakresie oceny kwalifikacji organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Rada Nadzorcza liczy 9 członków i jej skład jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący Rady posiadający doświadczenie i umiejętności kierowania zespołem. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoją pracę poprzez aktywny udział w posiedzeniach Rady. Pozostała aktywność zawodowa członków Rady Nadzorczej Banku nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywają się w zależności od potrzeb, nie rzadziej niż sześć razy w roku. W 2020 r. odbyło się 8 Posiedzeń Rady Nadzorczej Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie, działa Komitet Audytu Rady Nadzorczej. Co najmniej sześć razy w roku odbywają się posiedzenia trzyosobowego KA. Komitet wykonuje w imieniu Rady Nadzorczej czynności kontrolno-rewizyjne, zgodnie z corocznie zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą planem pracy. W 2020 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu Audytu.

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, której zasady określone są w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i Polityce wynagrodzeń członków organu nadzorującego. Przy ustalaniu wynagrodzenia ustalana jest sytuacja finansowa Banku. Wynagrodzenie



członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu jest adekwatne do pełnionej funkcji i skali działalności Banku. Kryteria i warunki przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku każdorazowo są weryfikowane przez Radę Nadzorczą przed wypłatą tych składników.

6. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów. Zasady przejrzystości polityki informacyjnej określają aktualnie obowiązujące Zasady Polityki Informacyjnej w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie wprowadzone uchwałą Zarządu nr 5/24/2020 z dnia 16.04.2020, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 6/3/RN/2020 z dnia 29.04.2020 r.

Na stronie internetowej Banku www.bspaluki.pl ogłoszone zostało: „Ujawnienie Informacji w zakresie poziomu ryzyka i poziomu kapitału za rok 2019” W placówkach Banku na tablicy ogłoszeń udostępnione są pozostałe informacje wynikające z Zasad Polityki Informacyjnej.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientem

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klienta. Na etapie przedstawienia charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej Bank uwzględnia potrzeby klienta. Bank przestrzega zasady, aby wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, były udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Bank dokłada starań, aby przekaz reklamowy był rzetelny i nie wprowadzał w błąd odbiorcy oraz cechował się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.

Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacje na temat wraz z formularzami dla klientów zostały umieszczone na stronie internetowej banku www.bspaluki.pl. Proces składania i rozpatrywania skarg i reklamacji został sformalizowany w Instrukcji „Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie”, wprowadzonej uchwałą Zarządu nr 4/61/2018 z dnia 20.12.2018 r.

Przy zawieraniu z Bankiem umowy rachunku lub produktu kredytowego, klient otrzymuje w formie papierowej informację dotyczącą możliwości składania reklamacji, skarg i wniosków.

8. Działalność promocyjna i relacje z klientem

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, który jest nadzorowany i oceniany przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach zwanych liniami obrony:

1. Poziom I obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników monitorowania poziomego przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie;
2. Poziom II obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych oraz Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności.
3. Poziom III obejmuje funkcję audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię Systemu Ochrony SGB

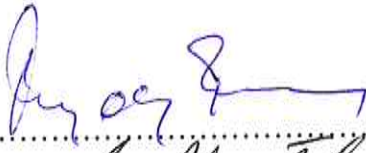

Bank wyodrębnił niezależne Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności zapewniając mu możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą. W Banku działa sprawny system informacji zarządczej zapewniający skuteczny nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem.

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Pałuki” została opracowana w oparciu o Ankiety dotyczącą przestrzegania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie, stanowiącą załącznik do niniejszej oceny.

Na podstawie przeprowadzonego badania Rada Nadzorcza Banku, stwierdza, że w Banku z należytą starannością są przestrzegane zapisy Polityki Ładu Korporacyjnego. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

W 2020 roku nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego. Tekst „Polityki przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie oraz opracowana Ocena przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bspaluki.pl

Podpisy członków Prezydium Rady Nadzorczej:

1. Tadeusz Mądry – Przewodniczący RN 
2. Grzegorz Wesolek – Zastępca Przewodniczącego 
3. Henryk Buczkowski – Sekretarz 