

Poddębice, dnia 30.04.2021 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Poddębicach

**Ocena Rady Nadzorczej stosowania Zasad ładu korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach
za 2020 r.**

(Rada Nadzorcza/Zebranie Przedstawicieli)

(Poz. Lp. 58 SIZ z 18.12.2020 r.)

Wykaz zawartości dokumentu:

- I. Informacje ogólne,
- II. Stosowanie Zasad ładu korporacyjnego:
- III. Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego

I. Informacje ogólne:

Zgodnie z § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014 w dniu 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17), Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach za rok 2020.

Zasady ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Poddębicach zostały przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Bank udostępnił na swojej stronie internetowej pod adresem www.bsposdebice.pl oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach wskazując postanowienia, których Bank nie stosuje oraz stosuje częściowo zachowując zasadę proporcjonalności oraz wyniki tej oceny.

II. Informacje o stosowaniu w Banku Zasad ładu korporacyjnego:

1. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
 2. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na swojej stronie internetowej.
 3. Podział zadań, sprawozdawczość i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w Regulaminie organizacyjnym oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, iż zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
 4. Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza otrzymała informacje o ilości zgłoszonych naruszeń i dokonała oceny adekwatności i skuteczności „Polityki zgłaszania naruszeń prawa, procedur i standardów etycznych w Banku”.
 5. Bank posiada plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
 6. Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesów klienta. Zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej informacji.
 7. W 2020 r. nastąpiły zmiany organizacyjne w składzie Zarządu Banku. W okresie od 01.01.2020 r. do 29.03.2020 r. Zarząd Banku pracował w składzie:
 - 1) Maciej Obrębski - Prezes Zarządu,
 - 2) Urszula Kwiatkowska - Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy,
 - 3) Alina Karwacka - Słomczewska - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 - 4) Krzysztof Skórka - p. o. Członka Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji.
- W okresie od 30.03.2020 r. do 31.12.2020 r. Zarząd Banku pracował w składzie:
- 1) Maciej Obrębski - Prezes Zarządu,
 - 2) Alina Karwacka - Słomczewska - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 - 3) Małgorzata Sobczak - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych,

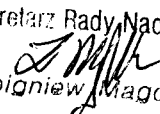
- 4) Krzysztof Skórka - p. o. Członka Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji do dnia 30.09.2020 r.; od dnia 01.10.2020 r. Członek Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji.
8. Rada Nadzorcza dokonała oceny kwalifikacji czterech członków Zarządu zgodnie z procedurą obowiązującą w Banku. Rada oceniła pozytywnie kwalifikacje członków Zarządu podejmując w tym zakresie stosowne uchwały.
9. Zarząd działa w interesie Banku z uwzględnieniem Zasad ładu korporacyjnego, a także stosuje się do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, rekomendacji nadzorczych. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, sprawuje powierzone funkcje dając rękojmię należytego wypełniania powierzonych ich obowiązków.
10. Bank określił zasady ograniczania konfliktu interesu w regulacji wewnętrznej „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu”, która w szczególności określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów.
11. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich działań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
12. Funkcję Rady Nadzorczej w sposób efektywny wspomaga Komitet Audytu, który pełni funkcję nadzorczą zgodnie z „Regulaminem Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Poddębicach” oraz innymi procedurami przyjętymi przez Radę Nadzorczą w tym zakresie.
13. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, której zasady zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania za 2020 r. stanowi załącznik do niniejszej oceny.
14. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów. Polityka, która jest udostępniana na stronie internetowej Banku, określa między innymi zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom oraz klientom. Bank ogłaszał lub udostępniał wyłącznie te informacje, które nie stanowiły tajemnicy prawnie chronionej lub nie naruszały praw innych osób.
15. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy dotyczący usług lub produktów oferowanych przez Bank jest rzetelny i zgodny z obowiązującymi zasadami.
16. Bank posiada i udostępnia klientom (także na stronie internetowej Banku) zasady składania i rozpatrywania reklamacji, zapewniając obiektywną i rzetelną obsługę procesu reklamacyjnego. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Klient ma prawo do pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.
17. Od roku 2019 Audyt wewnętrzny na mocy zapisów Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS realizowany jest wyłącznie przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SOZ i tylko te organy są odpowiedzialne za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności trzeciego poziomu kontroli.

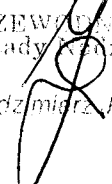
18. Bank posiada efektywną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania.
19. Bank zapewnił niezależność komórce ds. zgodności poprzez możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Komitetem Audytu i Radą Nadzorczą, bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów oraz uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu oraz Komitetu Audytu/Rady Nadzorczej.
20. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali prowadzonej działalności.
21. W Banku działa system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Przyjęty model systemu zarządzania ryzykiem jest adekwatny do rozmiarów, charakteru działalności oraz potrzeb Banku, a jego funkcjonowanie oparte jest o efektywne trzy linie obrony. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.

III. Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Poddębicach pozytywnie oceniła przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Poddębicach w 2020 roku, z uwzględnieniem postanowień wskazanych w oświadczeniu Zarządu Banku, które Bank nie stosował oraz stosował częściowo zachowując zasadę proporcjonalności.

*Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego
w Poddębicach*

Sekretarz Rady Nadzorczej

Zbigniew Magdziak

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej

Włodzisław Jurkiewicz

Załącznik: Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania za 2020 r.