

## **Ocena przestrzegania „Polityki ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Słupcy”**

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014) Bank Spółdzielczy Słupcy z siedzibą w Słupcy, wprowadził do stosowania przedmiotowe zasady poprzez przyjęcie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Słupcy”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Przyjęta Uchwałą Zarządu Nr 39/2019 z dnia 12.02.2019 r. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 10/2019 z dnia 26.02.2019 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 13/2019 z dnia 06.06.2019 r. „Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Słupcy” stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Treść „Polityki Ładu Korporacyjnego” dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www. bs.slupca.pl](http://www.bs.slupca.pl).

Kontrola wdrożenia i przestrzegania Zasad KNF należy do Rady Nadzorczej – zgodnie z zasadą określoną w § 27 Zasad KNF Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad KNF, a wyniki tej oceny są przekazywane Zarządowi, Zebraniu Przedstawicieli oraz Zebraniu Grup Członkowskich.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Słupcy dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce.

Wnioski z przeprowadzonej kontroli przedstawiają się następująco:

### **1.Organizacja i struktura organizacyjna:**

Organizacja Banku Spółdzielczego w Słupcy, umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.

W związku z wejściem w życie w dniu 13 września 2015 r. nowelizacji ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz wejściem w życie z dniem 2 listopada 2015 r. nowelizacji ustawy Prawo bankowe, a także zawarciem umowy systemu ochrony (IPS) Bank wprowadził Uchwałą Zarządu Nr 176/2019 z dnia 28.06.2019 r. „Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Słupcy”.

Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych.

Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. 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 działalności 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 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, Regulaminie Rady Nadzorczej, Regulaminie Działania Zarządu jak również Regulaminie pracy.

Rada na podstawie informacji przedstawianych na posiedzeniach Rady, 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.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na strategii Banku, polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

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.

Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

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

## **2. Relacja z członkami Banku.**

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli.

Bank udostępnia członkom w siedzibie Banku uchwały Zebrania Przedstawicieli, protokoły z tych zebrań, sprawozdania finansowe, a także przedkłada na każde żądanie członka Banku zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwały 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.

Udzielając informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie. Ewentualne konflikty pomiędzy członkami organów stanowiących rozstrzygane winny być w pierwszej kolejności przy zastosowaniu mediacji przy udziale Zarządu lub Rady Nadzorczej.

W celu utrzymania wysokiej pozycji na rynku lokalnym Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznaczają się znaczną część wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii.

W ostatnich latach zgodnie z oczekiwaniami KNF całość zysku Bank przeznaczył na fundusz zasobowy.

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

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

Zarząd Banku składa się z 3 członków.

Prezes Zarządu został powołany uchwałą Rady Nadzorczej po uzyskaniu zgody KNF. Pozostali członkowie Zarządu zostali powołani przez Radę Nadzorczą na wniosek Prezesa Zarządu.

Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. Posiadają wiedzę, doświadczenie, umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonej funkcji.

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku został określony w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy” zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 30/2018 z dnia 09.10.2018 r.

Posiedzenia Zarządu odbywają się w zależności od potrzeb i zwoływane są przez Prezesa Zarządu. Protokoły posiedzeń sporządzane są zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy”.

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

### **4.Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza.**

Rada Nadzorcza składa się z 11 członków powołanych przez Zebrania Grup Członkowskich na 4 letnią kadencję.

Rada w celu sprawnego działania wybrała spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza. Prezydium Rady organizuje pracę Rady.

Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym nad systemem zarządzania.

Rada Nadzorcza odbywa posiedzenia z częstotliwością niezbędną do realizacji jej zadań, nie rzadziej niż 6 razy w roku. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzany jest protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku posiadają doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonej funkcji.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków j Radny Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorca jako organ kolegialny podlegają ocenie przez odpowiednie organy Banku zgodnie z „Procedurą oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Słupcy” – Uchwała Zebrania Przedstawicieli Nr 13/2018 z dnia 29.05.2018 r.

Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

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

## **5. Polityka wynagradzania**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu.

Zasady wynagradzania Rady Nadzorczej zostały określone w „Polityce wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Słupcy” przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 15/2018 z dnia 29.05.2018r.

Wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są adekwatnie do pełnionej funkcji, i do skali działalności Banku.

Zasady wynagradzania Członków Zarządu zostały określone w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Słupcy” przyjętej Uchwałą Nr 37/2019 Rady Nadzorczej z dnia 10.12.2019 r.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku.

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

## **6. Polityka informacyjna**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów.

Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.

Bank wprowadził i udostępnił klientom „Zasady składania i rozpatrywania reklamacji skarg i wniosków w Banku Spółdzielczym w Słupcy” przyjęte Uchwałą Zarządu Nr 282/2018 z dnia 18.12.2018 r. w których określił jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Zasady są dostępne na stronie internetowej Banku.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompetentny.

Nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową oraz wymagających poufności.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, Bank działa profesjonalnie dbając o reputację Banku.

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

## **7. Działalność promocyjna i relacje z klientami**

Bank dąży aby przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, był rzetelny, nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych prowadzony jest przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

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

## **8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne**

W Banku działa efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą.

Zasady prowadzenia kontroli i audytu reguluje „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Słupcy” uchwalone Uchwałą Zarządu Nr 149/2019 z dnia 07.06.2019 r., zatwierdzone przez Radę Nadzorczą protokół nr 4/2019 z dnia 11.06.2019 r.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Rada Nadzorczą okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej.

Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Spółdzielnię Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, ul. Mielżyńskiego 22/IIA 61-725 Poznań, zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr KRS : 0000600238 prowadzonym przez Sąd Rejonowy Poznań-Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 783 173 70 95, REGON: 363645112 na zasadach określonych w Załączniku Nr 4 Regulamin Wykonywania Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony do Umowy Systemu Ochrony SGB z dnia 23.11.2015 r. zawartej na czas nieokreślony.

W okresie 21.10.2019 do 23.10.2019 r. Spółdzielczy System Ochrony SGB przeprowadził w Banku audyt wewnętrzny w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (audyt IT).

W Banku działa niezależna komórka ds. ryzyka braku zgodności .

Komórka ds. ryzyka braku zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem , Radą Nadzorczą oraz raportowania do tych organów.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali działalności system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o przedstawiane raporty.

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

#### **Wnioski:**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Słupcy stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2019 „Politykę ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Słupcy” stosownie do deklaracji złożonej przez Bank w dniu 29.12.2014 r.

W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Słupcy jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, dąży do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami.

Rada Nadzorcza uznała, że założenia „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Słupcy” stosowane są w odpowiedni sposób.

Słupca, dnia 08 czerwca 2020 r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....  
Jakub Bartosik

.....  
Roman Lewandowski