



Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Chojnowie w 2020 roku

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego – Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Chojnowie wprowadził niniejsze zasady zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, poprzez przyjęcie do stosowania z uchwałami organów Banku, tj. Uchwałą Zarządu, Uchwałą Rady Nadzorczej oraz Uchwałą Zebrania Przedstawicieli.

Dokument niniejszy stanowi zbiór zasad, którymi kieruje się Bank, przy wykonywaniu swojej działalności, określa 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.

Główne postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci, zostały ujęte w Komunikacie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chojnowie. Treść Komunikatu została opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem www.bs-chojnow.pl

Stosownie do §27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza w dniu 18 czerwca 2021 r. dokonała oceny przestrzegania Zasad. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, sporządzone przez Komórkę monitorującą ryzyko.

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Bank posiada przejrzystą i adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz złożoności i profilu ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna i organizacja Banku uregulowana w „Regulaminie organizacyjnym” obejmuje wszystkie istotne systemy organizacyjne (w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej).

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 brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania 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.

Zgodnie z §6 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank posiada Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych dającą możliwość anonimowego sposobu powiadamiania

Prezesa Banku oraz organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) zapewniającego Pracownikom ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania, w związku z dokonaniem zgłoszenia naruszenia.

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 Banku lub ustalonych zasad postępowania.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej pozytywnie ocenia realizację Strategii działania i Strategii zarządzania ryzykiem. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę Członków Zarządu realizujących powierzone zadania.

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

2. Relacja z członkami Banku.

Bank działa w interesie wszystkich swoich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów o ile nie są sprzeczne z interesami Banku. Bank zapewnia członkom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji poprzez udostępnianie informacji wskazanych w Polityce informacyjnej.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie, zgodnie z wewnętrznymi procedurami.

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. Prezesa Zarządu powołano uchwałą Rady Nadzorczej, za zgodą KNF. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek Prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonania powierzonych im obowiązków. Pracę Zarządu kieruje Prezes Zarządu, 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. Zarząd działa kolegalnie. Odpowiedzialność kolegalna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się zgodnie z potrzebami. Zarząd zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokoły odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację pracy Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje i podział zadań Członków Zarządu określone są w Regulaminie działania Zarządu, uchwałach kompetencyjnych oraz regulacjach wewnętrznych dotyczących funkcjonowania ich obszarów. W 2020 roku Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się

bezpieczeństwem Banku. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu.

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 5 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję. Udział w Radzie Nadzorczej odpowiedniej ilości członków niezależnych zapewnił powołanie i funkcjonowanie Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością 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.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, jednak nie rzadziej niż 4 razy w roku. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego Rady i Sekretarz Rady.

Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej, co przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań.

W wyniku przeprowadzonej w 2020 roku oceny odpowiedniości Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza spełnia wymogi indywidualnej i kolegialnej odpowiedniości, ponieważ kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych Członków organu dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

W 2020 roku Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako Członka Rady Nadzorczej Banku.

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

5. Polityka wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń w Banku jest zgodna ze strategią, wartościami oraz apetytem na ryzyko Banku, a także wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto promuje i wspiera proces aktywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, które jest kluczowym procesem biznesowym, łączącym cele indywidualne i długookresową strategię biznesową, zapewniającą stabilny rozwój.

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”, dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank 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, Polityką informacyjną i Polityką wynagrodzeń.

Bank ułatwia dostęp 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 w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej, 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. W tym celu Bank kieruje się następującymi zasadami:

- 1) zapewnia wysoką jakość świadczonych usług;
- 2) oferuje produkty i usługi finansowe adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane;;
- 3) obsługuje klientów w sposób kompetentny oraz z zachowaniem profesjonalizmu;
- 4) zapewnia ochronę danych klientów oraz informacji o ich działalności i rachunkach;
- 5) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy dobrem klientów, a dobrem pracownika Banku;
- 6) dąży do tego, aby akcje reklamowe i promocyjne w sposób uczciwy i czytelny informowały klientów o prowadzonej działalności;
- 7) przyjmuje skargi i reklamacje klientów, dbając, aby okres od ich przyjęcia do udzielenia odpowiedzi był jak najkrótszy, a proces rozpatrzenia przeprowadzony w sposób rzetelny, wnikliwy i obiektywny.

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 oraz cechował się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie.

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

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. Zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank zarządza ryzykiem poprzez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku. Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzonym systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu w oparciu o raporty generowane w ramach systemu informacji zarządczej.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia.

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

OCENA:

Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza że:

- 1) Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku,
- 2) Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru,
- 3) Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności,
- 4) dobre relacje z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych;
- 5) działalność Zarządu i Rady Nadzorczej jest zgodna z Zasadami Ładu Korporacyjnego,
- 6) przekaz reklamowy jest rzetelny,

- 7) Bank posiada i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji i zawsze dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami,
- 8) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków Zarządu a ustalona polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń.
- 9) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów,
- 10) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej i skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności,
- 11) Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartości i reputację instytucji zaufania i zainteresowania publicznego.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2020 roku przestrzegane były Zasady Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Bank, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu, kompetencji i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz szczególnej dbałości o kształtowanie odpowiednich relacji z udziałowcami i klientami Banku, jako nadrzędnego celu w jego działalności.

Chojnów, dnia 18 czerwca 2021 r.

Podpisy Członków Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Chojnowie

Henryk Kołpak – Przewodniczący RN
(podpis)

Anna Preisner – Zastępca Przewodniczącego RN
(podpis)

Danuta Rajczakowska – Sekretarz RN
(podpis)

Zbigniew Halikowski – Członek RN
(podpis)

Grażyna Zielińska – Członek RN
(podpis)