

Raport

z oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szubinie

Na podstawie § 26 Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szubinie Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad, analizując realizację poszczególnych zasad, tj.:

1. Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna jest przejrzysta, adekwatna do wielkości i możliwości Banku, a poszczególne komórki właściwie realizują zadania przed nimi postawione. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa. Organizacja Banku umożliwia działania w sytuacjach nagłych. Organizacja Banku jest odzwierciedlona i zgodna ze Statutem. Bank opracowuje plany ciągłości działania, które mogą być wykorzystywane w przypadku zakłóceń w funkcjonowaniu. Bank wprowadził anonimowy sposób powiadamiania o ewentualnych nadużyciach, uruchamiając skrzynkę e-mailową: zarzad@bsszubin.pl, na którą każdy może bezpiecznie przekazać informację. Do dnia oceny nikt z takiej możliwości nie skorzystał.

2. Relacje z udziałowcami

Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów. Wszyscy udziałowcy są traktowani równo, bez szczególnych uprawnień. Bank zapewnia udziałowcom dostęp do rzetelnej informacji w formie przekazu bezpośredniego, rozmowy telefonicznej oraz przez stronę internetową www.bsszubin.pl. Zgodnie ze Statutem i przepisami prawa Bank organizuje Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli, przekazując obiektywne i rzetelne informacje ekonomiczne, celem podjęcia prawidłowych decyzji przez te organy. Przez uczestnictwo w Zebraniach Grup Członkowskich każdy członek może uczestniczyć w podejmowaniu decyzji w Banku wybierając swoich przedstawicieli.

3. Zarząd

Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności. Wewnętrzny podział czynności i odpowiedzialności dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny. Posiedzenia Zarządu odbywają się systematycznie 1 raz w tygodniu i zawsze w razie potrzeby. Rada dokonuje oceny działania członków Zarządu i Zarządu jako całości jeden raz na dwa lata. Każdy członek Zarządu daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, a działanie w składzie Zarządu jest głównym obszarem aktywności zawodowej. Skład liczebny Zarządu jest adekwatny do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności. W 2022 r. skład Zarządu uległ zmianie. Dotychczasowy Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc

przeszedł na emeryturę. W jego miejsce Rada Nadzorcza powołała dotychczasowego Wiceprezesa Piotra Żukowicza a na stanowisko Wiceprezesa powołała Izabelę Kardzis.

4. Rada Nadzorcza

Członkowie Rady Nadzorczej swoją wiedzą i doświadczeniem dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im czynności nadzoru. Rada sprawuje nadzór na działalnością Banku kierując się przede wszystkim bezpieczeństwem i dalszym rozwojem. Skład liczebny jest adekwatny do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie Rady posiadają kompetencje i doświadczenie do należytego sprawowania nadzoru nad działalnością Banku. Raz na dwa lata członkowie Rady i Rada poddawani są ocenie odpowiedniości przez Zebranie Przedstawicieli. Posiedzenia odbywają się nie mniej niż 6 razy w roku i zawsze w razie potrzeby. Ze składu Rady Nadzorczej został wybrany Komitet Audytu. W 2022 r. kadencja Rady Nadzorczej dobiegła końca. Zebranie przedstawicieli wybrało nową Radę Nadzorczą w składzie:

- Waldemar Kaczmarek – Przewodniczący RN;
- Mariusz Wekwert – wiceprzewodniczący;
- Tomasz Wachowiak – sekretarz;
- Kazimierz Chojnicki;
- Leszek Gutkowski;
- Adam Krasicki;
- Aleksandra Krawczyk;

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, tak członków organów jak i pozostałych pracowników. Na politykę wynagradzania składają się:

- a. Regulamin Rady Nadzorczej, w którym zawarte są zasady wynagradzania członków RN,
- b. Regulamin wynagradzania Zarządu,
- c. Regulamin wynagradzania pracowników,
- d. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.

Zgodnie z zasadami wynagrodzenie dla członków Rady ustala (zatwierdza) Zebranie Przedstawicieli, dla członków Zarządu i pracownika zatrudnionych na stanowiskach kluczowych Rada Nadzorcza, a dla pracowników Zarząd Banku. Rada stwierdza, że wynagrodzenia i składki z nimi związane wypłacane są przez Bank terminowo zgodnie z regulacjami i przepisami prawa. Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń Rada dokonała oceny członków zarządu za 2021 r. i nie przyznała premii członkom Zarządu. W styczniu 2022 r. Zarząd podjął decyzję o

zwiększeniu wynagrodzenia pracowników w związku ze wzrostem najniższego wynagrodzenia ustalonego przez Rząd RP.

6. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców i klientów, zamieszczając informacje na stronie internetowej www.bsszubin.pl lub na tablicy ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku. Po zatwierdzeniu wyników finansowych za 2021 r. informacja o Banku, w tym o sytuacji ekonomicznej została udostępniona na stronie internetowej.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

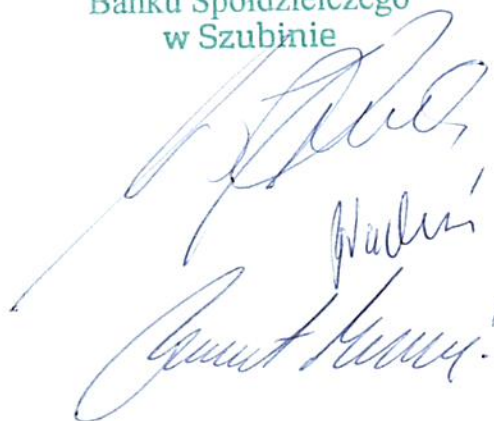
Bank prowadzi działalność reklamową między innymi poprzez: stronę internetową, plakaty i ulotki tematyczne, uczestnictwo w wydawnictwach okresowych (wykupywanie reklam w kalendarzach), wydawanie własnych kalendarzy, reklama na portalu Szubin24, ogłoszenia w lokalnej prasie (PAŁUKI, Gazeta POWIAT). Bank dokłada wszelkich starań, aby przekaz reklamowy był jasny, uczciwy, nie wprowadzał w błąd. Bank oferuje produkty i usługi finansowe adekwatne do potrzeb klientów. Bank zorganizował przyjmowanie skarg i reklamacji, które są uszczegółowione w „Zasadach składania i przyjmowania skarg i reklamacji”. W roku 2022 wpłynęły do Banku 2 reklamacje, dotyczące operacji kartami płatniczymi oraz jedna skarga dotycząca harmonogramu spłat kredytu.

8. Kontrola wewnętrzna

W Banku funkcjonuje System Kontroli Wewnętrznej oparty na trzech liniach obrony. Pierwszą linię obrony stanowi operacyjne zarządzanie ryzykiem przez wszystkich pracowników, druga sprawowana jest przez pracowników na specjalnie wyznaczonych stanowiskach, a trzecią stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez audytorów Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Zgodnie z § 45 ust. 2 Polityki Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Szubin, dnia 22 marzec 2023 r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Szubinie



Handwritten signatures of the Supervisory Board members of the Cooperative Bank in Szubin.

