

Raport

z oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Szubinie

Na podstawie § 27 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. Skład Zarządu w 2024 r. nie uległ zmianie.

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. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmian przepisów prawa dotyczących działalności bankowej. 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. Rada Nadzorcza działa w składzie:

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

Ze składu Rady Nadzorczej został wybrany Komitet Audytu, którego członkowie w odpowiednim zakresie spełniają wymogi zawarte w Ustawie z dnia 11 maja 2017r o Biegłych Rewidentach , firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w tym wymogi niezależności.

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. Polityka wynagrodzeń członków organu nadzorującego w Banku Spółdzielczym w Szubinie,
- c. Regulamin wynagradzania Zarządu w Banku Spółdzielczym w Szubinie,
- d. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Szubinie,
- e. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szubinie.

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 2023 r. i przyznała premię członkom Zarządu. W styczniu 2024 r. Zarząd podjął decyzję o zwiększeniu wynagrodzenia pracowników w związku ze wzrostem najniższego wynagrodzenia ustalonego przez Rząd RP.

6. Polityka informacyjna

Bank opracował i wdrożył odpowiednią Politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców i klientów. Bank umieszcza na stronie internetowej www.bsszubin.pl wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki informacyjnej, Zasad ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego. Po zatwierdzeniu wyników finansowych za 2023 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 2024 wpłynęło do Banku 6 reklamacji, dotyczących operacji dokonanych kartami płatniczymi oraz jedna dotycząca wypłaty z bankomatu.

8. Kontrola wewnętrzna

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o regulacje zatwierdzone przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych. 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.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021.r oraz Rekomendacji H KNF.

Wnioski

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2024 roku ustalono, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

Rekomendacja Komitetu Audytu

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Komitet Audytu potwierdza przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku;

Szubin, dnia 29 maj 2025 r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
W SZUBINIE**

**RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Szubinie**

