

Gostynin, dn. 30.03.2021 r.

**Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego  
w Banku Spółdzielczym w Gostyninie**

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” stwierdziła, że:

Bank Spółdzielczy w Gostyninie i jego organy w zakresie swoich kompetencji przyjęły do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz możliwości technicznych i organizacyjnych.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” stanowią zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zostały przyjęte przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Gostyninie Uchwałą nr 1/52/2014 z dnia 20.11.2014 r., Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Gostyninie Uchwałą nr 1/7/2014 z dnia 30.12.2014 r. oraz Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Gostyninie Uchwałą nr 11/1/2015 z dnia 19.06.2015 r.

Bank odstąpił od stosowania następujących zasad:

**- Zasada określona w § 8 ust.4 – ułatwienia dla udziałowców (zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego).**

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno – technicznych. Banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzenia tak kosztownych rozwiązań.

**- Zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi.**

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

**- Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”**

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego rozdziału do swoich zasad.

**- Zasady określone w § 53 - 57 – nie dotyczą Banku.**

W wyniku przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza:

**1. Organizacja i struktura organizacyjna.**

Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną określającą podległość służbową, zadania oraz zakresy obowiązków i odpowiedzialności, opublikowaną na stronie internetowej Banku.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

**2. Relacje Banku z udziałowcami.**

Relacje Banku z udziałowcami są właściwe i zapewniony jest dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji szczególnie poprzez udostępnianie ich w ramach Polityki informacyjnej, jak również wglądu do uchwał i protokołów Zebrania Przedstawicieli i sprawozdań finansowych.

**3. Organy Banku.**

**Organ zarządzający - Zarząd Banku.**

Zarząd składa się z 3 członków i ma charakter kolegialny. W składzie Zarządu jest wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.

**Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza Banku.**

Rada Nadzorcza składa się z 8 członków wybieranych przez Zebranie Przedstawicieli na 4 letnią kadencję. Do składu Rady wybierani są udziałowcy Banku. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. W składzie Rady

Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

W ramach Rady Nadzorczej wyodrębniony został 3 osobowy Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie jej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

#### **4. Polityka wynagradzania.**

Polityka wynagradzania obowiązująca w Banku prowadzona jest w sposób przejrzysty i uwzględnia sytuację finansową Banku. Zasady polityki znajdują odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku:

1. W odniesieniu do Rady Nadzorczej:

– Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej,

2. W odniesieniu do Zarządu:

- Uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie ustalenia wynagrodzenia Prezesa Zarządu, Wiceprezesa i Członka Zarządu.

- „Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Gostyninie”.

Zmienne składniki wynagradzania Członków Zarządu są uzależnione w szczególności od zysku Banku, portfela kredytowego, zwrotu kapitału własnego. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia Członków ustalona jest adekwatnie do pełnionej funkcji w odniesieniu do minimalnego wynagrodzenia za pracę w danym roku kalendarzowym.

Wynagrodzenia Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

#### **5. Polityka informacyjna.**

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno udziałowcom jak

i klientom Banku. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji poprzez udostępnienie na stronie internetowej:

- Informacji o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i odstępstwach od stosowania w/w zasad, oraz ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, dokonaną przez Radę Nadzorczą,
- Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Gostyninie,
- Informację o podstawowej strukturze organizacyjnej,
- Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Gostyninie.

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

Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, przekaz reklamowy jest rzetelny. Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzany niezwłocznie, w sposób rzetelny i wnikliwy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

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

System kontroli wewnętrznej ma na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego oraz zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi. Bank zapewnił niezależną funkcję kontroli wewnętrznej i funkcję zapewnienia zgodności poprzez wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Na podstawie powyższych ustaleń Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2020 roku przestrzegane były „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Bank Spółdzielczy w Gostyninie, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności w swoich działaniach, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank w 2020 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.”