

Żuromin, dn. 25-03-2024 r.

## **Raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żurominie**

W związku z zapisami § 27 „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żurominie”, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad zawartych w powyższym dokumencie. Ocenę przeprowadzono w oparciu o kwartalne raporty przedkładane przez Zarząd Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego została wprowadzona w n/Banku Uchwałą Zarządu Nr 26/2019 z dnia 07-03-2019 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/2019 z dnia 08-03-2019 r. oraz przyjęte przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 7/2019 z dnia 27-03-2019 r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali i charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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 oraz oceny ich kompetencji i odpowiedzialności do wykonywania zadań. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Banku tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żurominie jest dostępny na stronie internetowej Banku [www.bszuromin.pl](http://www.bszuromin.pl)

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w modyfikowanej postaci to: zasady dotyczące ułatwień dla udziałowców, transakcji z podmiotami powiązanymi, dokapitalizowaniem i dofinansowaniem Banku przez udziałowców, kompetencji członków organów Banku, niezależności członków organów Banku.

W związku ze zmianą art. 10 ustawy Prawo bankowe oraz z przystąpieniem Banku Spółdzielczego w Żurominie do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB zmianie ulegną zasady określone w § 47 ust.3 oraz w § 48 ust.1, mówiące, iż: *Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 ust.2 ustawy z dnia 10 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie Systemu SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB – Spółdzielnię działającą pod firmą: „Spółdzielczy System Ochrony*

*SGB, ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań, zarejestrowaną 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”.*

W 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w „Polityce ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Żurominie”.

Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nieregulowanych przepisami prawa.

Organizacja banku umożliwia osiągnięcie celów strategicznych zapisanych w obowiązującej strategii banku poprzez powierzanie wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności oraz odpowiednie doświadczenie.

Relacje banku z udziałowcami to współdziałanie w realizacji celów wynikających ze Statutu Banku, w którym określone są prawa i obowiązki członków Banku, w tym Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i zapewnia im właściwy dostęp do informacji. Podstawowa informacja o działalności Banku dostępna jest w placówkach banku, na stronie internetowej oraz przedstawiana na zebraniu grup członkowskich oraz posiedzeniu organów Banku. Zasady i terminy udzielania informacji określa „Polityka informacyjna” Banku. Funkcjonowanie i kompetencje organów Banku określa Statut Banku oraz regulacje wewnętrzne tj. Regulamin działania Zarządu i Regulamin działania Rady Nadzorczej.

Ocena odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej dokonywana jest na podstawie przyjętej procedury oceny.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów tj. Rady Nadzorczej i Zarządu Banku i osób pełniących kluczowe funkcje.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniona jest sytuacja finansowa Banku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza ustala wynagrodzenia członków Zarządu oraz szczegółowe kryteria wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń. Rada Nadzorcza w swoim sprawozdaniu przedstawia Zebraniu Przedstawicieli ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania, które dokonuje oceny czy sprzyja ona rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Polityka Ładu Korporacyjnego zawiera zasady prowadzenia działalności promocyjnej i relacje z klientami. Przekazy reklamowe winny jasno wskazywać jakiego produktu dotyczą, być rzetelne i nie wprowadzać w błąd. Winny w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie, korzyściach oraz opłatach i kosztach. Nasz Bank

posiada w swojej ofercie produkty proste, zrozumiałe dla większości klientów, dlatego też przekaz reklamowy jest również jasny i zrozumiały. W placówkach dostępny jest rejestr skarg i reklamacji, który posiada jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. W 2023 roku zarejestrowano 10 reklamacji.

W Banku Uchwałą Zarządu Nr 165/2023 z dnia 18-12-2023 r. oraz Uchwałą Rady Nr 57/2023 z dnia 20-12-2023 r. wprowadzona została Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, która stanowi załącznik do Zasad Etyki natomiast Uchwałą Zarządu Nr 107/2022 z dnia 10-10-2022 r. oraz Uchwałą Rady Nr 21/2022 z dnia 19-10-2022 r. Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Żurominie.

Bank posiada skuteczny system kontroli wewnętrznej określony w Zasadach funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w BS Żuromin. Obejmuje on wszystkie poziomy struktury organizacyjnej Banku. Kontrola wewnętrzna w 2023 roku realizowana była przez przeprowadzony audyt przez Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz w ramach kontroli funkcjonalnej przez członków Zarządu i Dyrektorów Oddziałów oraz Komórkę ds. zgodności.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w Banku. Zgodnie z przyjętą Strategią Zarządzania ryzykami Banku za pomiar, monitorowanie ryzyka, w tym przeprowadzanie testów warunków skrajnych odpowiada stanowisko analiz ekonomicznych. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, a także realizację kontroli wewnętrznej. W okresach kwartalnych otrzymuje i zatwierdza informację o ryzykach Banku i półrocznie o realizacji kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank „Polityki ładu korporacyjnego”.

**Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Żurominie**