

Raport z oceny stosowania „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Gnieźnie” w roku 2020

Na podstawie § 26 „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Gnieźnie” przyjętej na mocy uchwały Nr 31/2019 Zebrania Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Gnieźnie, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2021 r. przedkłada ocenę z zakresu stosowania tej polityki o następującej treści:

Wprowadzenie

Rada Nadzorcza na mocy § 26 „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Gnieźnie”, zwanej dalej Polityką dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny przekazywane są pozostałym organom Banku i udostępniane na stronie internetowej Banku. Niniejsza ocena obejmuje okres sprawozdawczy za 2020 rok.

Przedmiot i wyniki oceny:

Przedmiotem oceny objęto wszystkie obszary „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Gnieźnie”, w brzmieniu nadanym jej uchwałą Nr 31/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z dnia 18 kwietnia 2019 r. orz uchwałą Nr 31/2019 Zebrania Przedstawicieli Członków Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z dnia 31 maja 2019 r., z wyjątkiem polityki wynagradzania członków organu Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje, która jest przedmiotem odrębnych raportów. Wyniki oceny z poszczególnych obszarów ładu korporacyjnego prezentują się następująco:

I. Organizacja i struktura organizacyjna - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) Organizacja banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, w tym obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych banku.
- 2) Organizacja banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
- 3) Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej oraz schematu terytorialnego na stronie internetowej banku.

- 4) Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone.
- 5) Bank określił własne cele strategiczne uwzględniając skalę prowadzonej działalności, przy minimalizowaniu ryzyka występującego przy realizacji tych celów oraz przy zapewnieniu efektywności działania w strategii działania banku oraz regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i adekwatnością kapitałową.
- 6) Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych (nieprzewidywanych) lub w sytuacjach podwyższonego ryzyka.
- 7) Organizacja banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności banku powierzane jest osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie oraz zapewnia właściwe i rzetelne wykonywanie tych zadań na danym stanowisku, a prawa pracowników są należycie chronione.
- 8) Pracownikom banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, w szczególności poprzez szczegółowe zakresy zadań i obowiązków oraz zamieszczenie w elektronicznym zbiorze regulacji Regulaminu organizacyjnego banku oraz zakładowych regulaminów w rozumieniu przepisów prawa pracy.
- 9) Bank posiada plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności banku.
- 10) W banku funkcjonuje „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie” wprowadzona na mocy uchwały Nr 48/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Gnieźnie z dnia 27 lipca 2017 r. z późniejszymi zmianami, spełniająca wymagania określone w przepisach prawa, a w szczególności zapewniająca możliwość korzystania z niego przez pracowników banku bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony członków Zarządu, kierownictwa i innych pracowników.
- 11) Rada zapoznała się z okresowym raportem Prezesa Zarządu w zakresie istotnych naruszeń przepisów prawa lub procedur i standardów etycznych, a także o sposobie ich rozpatrzenia i podjętych ewentualnych czynnościach następczych za I i II półrocze 2020 r. odpowiednio na posiedzeniach w dniu 27 sierpnia 2020 r. i w dniu 26 lutego

2021 r. W raportach poinformowano Radę o braku zgłoszeń w obu z wymienionych ~~okresów.~~ *okresach*

- 12) Rada dokonała oceny adekwatności i skuteczności Systemu Anonimowego Powiadamiania o naruszeniach prawa, procedur i standardów etycznych w banku za rok 2020 na posiedzeniu w dniu 26 lutego 2021 r.

II. Relacja z członkami banku - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) Bank działa w interesie wszystkich członków banku z poszanowaniem interesu jego klientów.
- 2) Bank zapewnia członkom banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji oraz prawo do udziału w organach stanowiących i korzystania z produktów banku.
- 3) Członkowie banku, nie będący członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, wpływali na funkcjonowanie banku wyłącznie poprzez decyzje organów stanowiących nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
- 4) W banku konflikty interesów rozwiązywane są niezwłocznie w sposób pozwalający na uniknięcie naruszenia interesu banku i jego klientów.
- 5) Transakcje przeprowadzane z podmiotem powiązany z bankiem są uzasadnione interesem banku i są dokonywane w sposób transparentny. Rada w okresie sprawozdawczym wyraziła zgodę na przeprowadzenie jednej transakcji z jej członkiem, nie zgłaszając do nich zastrzeżeń.
- 6) Zebranie Przedstawicieli nie podjęło w okresie sprawozdawczym decyzji w zakresie wypłaty członkom dywidendy.

III. Organ zarządzający (Zarząd banku) - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) Zarząd ma charakter kolegialny i działa w trzyosobowym składzie.
- 2) W 2020 roku nie zachodziły zmiany w składzie osobowym Zarządu.
- 3) W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza zgodnie ze zmianami wprowadzonymi do obowiązującej w banku Polityki odpowiedzialności nie dokonywała okresowej oceny członków Zarządu, przyjmując od nich oświadczenia o braku występowania zmian w stosunku do informacji złożonych w ramach oceny dokonanej w 2019 roku.
- 4) W związku ze zmianą wewnętrznego podziału kompetencji oraz zmianami w strukturze organizacyjnej banku wprowadzonymi w 2020 roku, Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz kolegialnej oceny odpowiedzialności w oparciu o „Politykę oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie” na posiedzeniu w dniu 22 grudnia 2020 r. uznając, że poszczególni członkowie Zarządu:

- a) posiadają wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie do pełnienia nowych obowiązków,
- b) dają rękojmię należytego ich wykonywania,
- c) gwarantują poświęcenie dostatecznej ilości czasu na pełnienie swojej funkcji,
- d) legitymują się odpowiednią reputacją, w tym niekaralnością i wiarygodnością,
- e) cechują się niezależnością i brakiem konfliktów interesów.

Rada oceniła ponadto, że Zarząd banku zbiorowo jest w stanie podejmować odpowiednie decyzje dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, realizacji strategii i rozwoju rynków, w których bank funkcjonuje oraz posiada znajomość tych dziedzin, za które poszczególni członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie bankiem i jego kontrolowanie.

- 5) W składzie Zarządu wszystkie osoby władają językiem polskim.
- 6) Zarząd działał w interesie banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
- 7) Zarząd w okresie sprawozdawczym realizował przyjętą strategię działalności na lata 2016-2020, kierując się bezpieczeństwem banku.
- 8) Zarząd był jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie bieżących spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie banku.
- 9) W składzie Zarządu wyodrębniona jest funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
- 10) Członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
- 11) Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z dokonanym podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu.
- 12) Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w szczególności w Regulaminie organizacyjnym banku, a w zakresie poszczególnych obszarów doprecyzowany w stosownych regulacjach wewnętrznych banku.
- 13) Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się ich zadań lub do wewnętrznych konfliktów interesów, ani do sytuacji,

w której określony obszar działalności banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu.

- 14) Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
- 15) Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację, jako członka Zarządu.
- 16) W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

IV. Organ nadzorujący (Rada Nadzorcza) - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) Na Zebraniu Przedstawicieli w roku 2020 członkowie Rady Nadzorczej złożyli oświadczenia o braku wystąpienia zmian w zakresie informacji przedłożonych do ostatecznej oceny odpowiedniości dokonanej w roku 2019.
- 2) Na podstawie wyników oceny dokonanej w roku 2019 oraz złożonych oświadczeń Zebranie Przedstawicieli uznało, że zachowana jest zasada odpowiedniości wyrażona w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. (EBA/GL/2017/12), poprzez zapewnienie działania Rady i sprawowania przez nią nadzoru na odpowiednim poziomie kwalifikacyjnym, z uwzględnieniem roli tego organu i jego poszczególnych członków w kreowaniu wizerunku banku jako instytucji zaufania publicznego.
- 3) Zebranie Przedstawicieli w przedmiocie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej w 2020 roku oceniło wobec wszystkich członków tego organu, że:
 - a) posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnionej funkcji w Radzie i odpowiednie, aby skutecznie oceniać decyzje proponowane przez Zarząd oraz nadzorować i monitorować proces podejmowania tych decyzji,
 - b) nie ulegają ograniczającemu naciskowi innych członków Rady Nadzorczej lub Zarządu w głoszeniu bezstronnych opinii i sądów, a tym samym dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu,
 - c) aktywnie angażują się w wypełnianie obowiązków radnego, poświęcając pełnionej funkcji wystarczającą ilość czasu,
 - d) nie posiadają ani nie posiadali w przeszłości żadnych powiązań ani relacji z bankiem lub jego Zarządem, które miałyby wpływ na obiektywną i wyważoną

- ocenę sytuacji banku albo ograniczyłyby zdolność do podejmowania decyzji w sposób niezależny,
- e) cechują się wystarczająco nienaganną opinią w życiu zawodowym i osobistym, która nie stwarza zagrożeń dla utraty reputacji banku,
 - f) działają w wypełnianiu swoich obowiązków w sposób uczciwy i etyczny,
 - g) członkowie Komitetu Audytu spełniają wymogi niezależności zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
- 4) Zebranie Przedstawicieli przyjęło nową „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie”, na mocy uchwały Nr 6/2020 z dnia 8 lipca 2020 r.
 - 5) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o jego prawidłowe i bezpieczne działanie.
 - 6) Rada posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu istotnego ryzyka albo materializacji tego ryzyka.
 - 7) W okresie sprawozdawczym Rada działała w składzie ukształtowanym w 2018 roku, który jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez bank działalności.
 - 8) W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje jej pracami oraz Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza, tworzącymi Prezydium Rady.
 - 9) Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace tego organu.
 - 10) Członkowie Rady powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady.
 - 11) W banku obowiązuje „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie”, określający zasady identyfikacji, zapobiegania oraz cele zarządzania konfliktami interesów.
 - 12) Protokół oraz treść podejmowanych uchwał Rady Nadzorczej sporządzane są w języku polskim.
 - 13) Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia tego organu odbywały się nie rzadziej niż raz na dwa miesiące.
 - 14) W okresie sprawozdawczym, Rada nie stwierdziła w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji

finansowej i innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu banku. W przypadkach koniecznych, Rada miała jednak możliwość podjąć odpowiednie działania, w szczególności mogła zażądać od Zarządu wyjaśnień i zalecić wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.

- 15) W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza nie występowała do Zarządu o powołanie podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.
- 16) W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała proces stosowania zasad ładu korporacyjnego.
- 17) Ocena stosowania Polityki ładu korporacyjnego w roku 2020 zostanie udostępniona na stronie internetowej banku.

V. Kultura ryzyka i standardy etyczne - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) W banku funkcjonuje kultura ryzyka, która obejmuje całość działalności i oparta jest na pełnym zrozumieniu i całościowym oglądzie ryzyka, na jakie bank jest narażony oraz sposoby zarządzania nim, uwzględniając skłonność do podejmowania ryzyka.
- 2) Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityk i strategii oraz odpowiednią komunikację i działania szkoleniowe dla pracowników, tak aby wszyscy z nich mieli pełną świadomość swoich obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem.
- 3) Kultura ryzyka w banku obejmuje w szczególności:
 - a) znajomość i zrozumienie podstawowych wartości, jakimi kieruje się bank przez pracowników na wszystkich szczeblach organizacji,
 - b) świadomość odpowiedzialności za swoje działania w zakresie podejmowania ryzyka,
 - c) ukierunkowanie na działania adekwatne do profilu ryzyka banku i jego długoterminowych celów.

VI. Polityka informacyjna - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w „Polityce informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie”, uwzględniającą potrzeby członków i klientów banku.
- 2) Polityka informacyjna jest udostępniona na stronie internetowej banku.
- 3) Polityka informacyjna banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
- 4) Bank zapewnia członkom banku równy dostęp do informacji.
- 5) Polityka informacji zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia odrębne regulacje wynikające z przepisów szczegółowych regulujących funkcjonowanie banku.

VII. Działalność promocyjna i relacje z klientami - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez bank albo jego działalności był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów.
- 2) Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazywał, jakiego produktu lub usługi dotyczy oraz nie eksponował korzyści w sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyka związanego z nabyciem produktu lub usługi.
- 3) Bank zapewniał, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami na temat usług lub produktów oferowanych przez bank, w szczególności z informacjami wymaganymi przez przepisy prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi.
- 4) Bank dokładał starań, aby oferowane produkty i usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
- 5) 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.
- 6) Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, były przedstawione klientowi przez bank przed podjęciem decyzji co do zawarcia umowy.
- 7) Bank podejmował odpowiednie działania i dokładał należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych i klauzul niedozwolonych poprzez uzyskiwanie opinii Kancelarii Radców Prawnych, z którą bank ma zawartą umowę o doradztwo prawne.
- 8) Bank udostępniał klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, w tym także umieścił je na stronie internetowej banku.
- 9) Przestrzeganie zasad określonych w pkt 1-8 bank monitorował w ramach procesów oceny ryzyka braku zgodności i operacyjnego, w szczególności poprzez analizę składanych reklamacji i skarg.
- 10) W banku zostały wydane procedury dotyczące reklamacji i skarg, które określają w szczególności tryb, formę i miejsce składania reklamacji, termin rozpatrzenia

reklamacji i sposób powiadomienia o jej wyniku oraz zakres obowiązku informowania klientów przez bank o sposobie wnoszenia i rozpatrywania reklamacji.

- 11) W 2020 roku bank na stronie internetowej udostępnił informację o stosowaniu szczególnych rozwiązań związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 w zakresie dotyczącym trybu rozpatrywania przez bank niektórych reklamacji.
- 12) Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
- 13) W banku stosuje się obowiązujące zasady etyki i standardy postępowania.

VIII. Polityka outsourcingu - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) W banku funkcjonuje polityka w zakresie outsourcingu w obszarze ryzyka operacyjnego.
- 2) Polityka banku uwzględnia wpływ outsourcingu na jego działalność oraz na poszczególne rodzaje ryzyka, w szczególności ryzyko operacyjne, w tym prawne i informatyczne oraz na ryzyko utraty reputacji.
- 3) Outsourcing nie utrudnia skutecznego nadzoru nad bankiem oraz nie narusza żadnych ograniczeń nadzorczych dotyczących jego działalności.
- 4) Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny za wszystkie usługi i rodzaje działalności podlegające outsourcingowi oraz wynikające z nich decyzje kierownictwa.

IX. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne - w obszarze tym stwierdza się, że:

- 1) W banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, a także zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami zewnętrznymi z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
- 2) W celu, o którym mowa w pkt 1 w strukturze organizacyjnej banku wyodrębniono stanowiska, którym powierzono funkcje komórki zgodności i kontroli wewnętrznej.
- 3) W okresie sprawozdawczym bank dokumentował proces realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej, który obejmował podstawowe poziomy w organizacji banku.
- 4) Zarząd banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który podlegał okresowej ocenie pod kątem adekwatności, efektywności i skuteczności za okres sprawozdawczy na posiedzeniach Rady:
 - w dniu 25 maja 2020 r. w zakresie oceny zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności wraz z analizą skuteczności rekomendowanych mechanizmów kontrolowania i ograniczania ryzyka za I kwartał 2020 r.,

- w dniu 27 sierpnia 2020 r. w zakresie oceny zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności wraz z analizą skuteczności rekomendowanych mechanizmów kontrolowania i ograniczania ryzyka za II kwartał 2020 r.,
 - w dniu 27 sierpnia 2020 r. w zakresie wyników testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz oceny ich skuteczności za I półrocze 2020 r.,
 - w dniu 29 października 2020 r. w zakresie oceny zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności wraz z analizą skuteczności rekomendowanych mechanizmów kontrolowania i ograniczania ryzyka za III kwartał 2020 r.,
 - w dniu 26 lutego 2021 r. w zakresie oceny zidentyfikowanego ryzyka braku zgodności za IV kwartał 2020 r. i rocznej oceny efektywności zarządzania obszarem tego ryzyka,
 - w dniu 26 lutego 2021 r. w zakresie wyników testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz oceny ich skuteczności za II półrocze 2020 r.,
 - w dniu 26 lutego 2021 r. w zakresie przyjęcia wyników z przeglądu i zatwierdzenia zmian w Matrycy funkcji kontroli w banku,
 - w dniu 26 lutego 2021 r. w zakresie oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej w 2020 r.
- 5) Pracownikom banku w ramach obowiązków służbowych przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
 - 6) Bank opracował i wdrożył efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
 - 7) W banku sposób zorganizowania funkcji zapewnienia zgodności gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.
 - 8) Audyt wewnętrzny w okresie sprawozdawczym z mocy prawa sprawowała jednostka zarządzająca Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.
 - 9) Bank skutecznie zarządzał ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez bank.
 - 10) Na proces zarządzania ryzykiem w banku składała się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony i oszacowany poziom ryzyka.

- 11) Zarząd, niezależnie do zadań przypisanych komórkom organizacyjnym banku i innym jego organom, ponosił odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
- 12) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w szczególności poprzez:
 - a) zatwierdzenie strategii zarządzania i planowania kapitałowego na mocy uchwały Nr 33/2020 z dnia 29 października 2020 r.,
 - b) zatwierdzenie strategii zarządzania ryzykiem na mocy uchwały Nr 14/2020 z dnia 6 kwietnia 2020 r. wraz z jej zmianami zatwierdzonymi uchwałą Nr 32/2020 z dnia 29 października 2020 r.,
 - c) okresową ocenę skuteczności zarządzania tymi obszarami.
- 13) Zarząd banku zapewniał otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od komórki zgodności w banku.
- 14) W okresie sprawozdawczym bank nie podlegał badaniu w ramach lustracji.

STANOWISKO RADY:

Rada Nadzorcza ocenia, że w okresie sprawozdawczym bank realizował zasady przyjęte w „Polityce ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Gnieźnie”, przy czym w obszarze:

- 1) polityki outsourcingu bank stosował się do zasad adekwatnie do etapu procesu wdrażania Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02) z dnia 25 lutego 2019 r.
- 2) ładu wewnętrznego bank wdrożył proces implementacji Rekomendacji Z stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 KNF z dnia 9 października 2020 r.

Założeniem banku jest dążenie do stosowania zasad określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego w pełnym zakresie. Stosując jednak zasadę proporcjonalności, bank wyodrębnił te zasady, których w jego ocenie nie stosuje się do niego w ogóle lub stosuje się w zmodyfikowanej postaci. Rada przyjęła jako uzasadnione nieproporcjonalnością do skali i rodzaju działalności banku, nieadekwatnością do jego specyfiki, nadmierną uciążliwością lub potrzebą zachowania zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, odstępstwa od stosowania niektórych „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF, które zostały ujęte i opublikowane na stronie internetowej w formie oświadczenia Zarządu.

W celu uzupełnienia polityki ładu korporacyjnego o dobre praktyki w zakresie ładu wewnętrznego zgodnie z wydaną przez organ nadzoru Rekomendacją Z konieczne jest opracowanie nowego dokumentu. Przyjęty i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą projekt tego dokumentu zostanie zarekomendowany Zebraniu Przedstawicieli celem uchwalenia go na najbliższym posiedzeniu tego organu.

Opierając się na wynikach zawartych w niniejszym raporcie, Rada Nadzorcza swoją ocenę w zakresie stosowania ładu korporacyjnego wyraża w odrębnej uchwale, którą w formie zwięzłej zamieszcza także w sprawozdaniu z działalności za rok 2020 i przedkłada na posiedzeniu Zebrania Przedstawicieli.

Przewodniczący Rady Nadzorczej


Waldemar Pomorski

Sekretarz Rady Nadzorczej


Jan Borkowicz