
**Wyniki oceny Rady Nadzorczej w zakresie stosowania w 2023 roku
Zasad Ładu korporacyjnego, w tym ocena adekwatności i skuteczności Ładu wewnętrznego
w Pałuckim Banku Spółdzielczym w Wągrowcu**

W związku z zapisami *Polityki Ładu korporacyjnego Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu* (zwanej dalej Polityką) Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził *Zasady Ładu Korporacyjnego* określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem zmian wynikających z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w październiku 2020 r. Rekomendacji Z dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach, która obowiązuje od 01.01.2022 r., poprzez uchwalenie *Polityki Ładu korporacyjnego Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu*, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, 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.

Główne postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego*, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie dotyczą Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 *Zasad Ładu Korporacyjnego* – ułatwienia dla udziałowców

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 możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Ponadto wprowadzenie technologii transmisji obrad Zebrań Przedstawicieli oraz dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym jest kosztownym rozwiązaniem.

Należy również zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 11 *Zasad Ładu Korporacyjnego* – transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 *Zasad Ładu Korporacyjnego* do Polityki.

3. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 *Zasad Ładu Korporacyjnego* – niezależność członków organu nadzorującego Banku

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, do organów spółdzielni mają prawo być wybierani jej członkowie. W związku z powyższym, Bank uznaje, iż zasady określone w przytoczonych przepisach, dotyczące niezależności członków organu nadzorującego, znajdują w ograniczonym zakresie zastosowanie do banku funkcjonującego w formie spółdzielni, jakim jest Bank.

Ponadto, zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Bank, jako instytucja nie zaliczona do istotnych, ani nie umieszczona w stosownym wykazie, zasadniczo dąży do tego, aby w składzie Rady Nadzorczej było przynajmniej dwóch członków niezależnych w ramach organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

W związku z powyższym Bank przyjął w § 23 ust. 1 Polityki zasadę, iż:

„Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym i Statutem Banku.”

W Banku funkcjonuje także, wybierany spośród członków Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, a jego członkowie – zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w przeważającej części cechują się niezależnością. Komitet Audytu, w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, uzgadnia zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony, a ponadto podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych wyraża swoją opinię o sprawozdaniu finansowym.

4. Zasady określone w *Zasadach Ładu Korporacyjnego* dotyczące komórki audytu

W związku z faktem, iż Bank działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe powierzył wykonywanie audytu wewnętrznego Spółdzielni działającej pod firmą *Spółdzielczy System Ochrony SGB* z siedzibą w Poznaniu – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB, w Banku nie ma wyodrębnionej komórki audytu wewnętrznego, a co za tym idzie osoby nią kierującą.

W związku z powyższym Bank dokonał w Polityce stosownej modyfikacji zapisów wynikających z *Zasad Ładu Korporacyjnego*.

5. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” *Zasad Ładu Korporacyjnego*

W związku z niewykonywaniem przez Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9, Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

W 2023 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w *Polityce ładu korporacyjnego Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu*, z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń.

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

Wdrożony w Banku ład wewnętrzny jest skuteczny i adekwatny do skali prowadzonej działalności. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**Rada Nadzorcza
Pałuckiego Banku Spółdzielczego
w Wągrowcu**

Wągrowiec, 27.03.2024 r.