

Raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym w 2018 roku

W związku z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, przeprowadzono ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym w 2018 roku.

Na podstawie informacji o bieżącej pracy organów Banku należy stwierdzić, iż:

- 1) Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym 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;
- 2) Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono poprzez przyjęcie Polityki w zakresie stosowania Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, stanowiącej 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;
- 3) uwzględniając zasadę proporcjonalności, wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, Bank odstąpił od stosowania następujących zasad:
 - a) zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli),
 - b) zasady określone w § 53 - 57 – (Rozdział 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta), gdyż nie dotyczą Banku.

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności oraz obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co jest odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej.

Bank posiada przejrzystą i 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. Struktura organizacyjna Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem bankowym.

2. Relacja z udziałowcami Banku

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku, zapewnia członkom Banku właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku, a także korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału. Przeprowadzane transakcje z podmiotami powiązanymi dokonywane są w sposób transparentny i nie wpływają negatywnie na sytuację finansową i prawną Banku.

3. Organy Banku

Bank, będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład jego organów. Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2018 roku oceną odpowiedniości, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne dotyczące zasad ograniczania konfliktu interesów określające między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka Zarządu, Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

4. Organ zarządzający - Zarząd Banku

Zarząd ma charakter kolegialny. Zarząd kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne, a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. 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. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu, który nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji lub do wewnętrznych konfliktów interesów, a także do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany żadnemu członkowi Zarządu. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmują aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację, jako członka Zarządu.

5. Organ nadzorujący - Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza posiada zdolność do

podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych oraz istotnych zmian poziomu ryzyk, występującego w działalności Banku. Skład Rady Nadzorczej 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. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę Rady. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymują 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 Nadzorczej Banku.

6. Polityka wynagradzania

W Banku funkcjonuje *Polityka wynagrodzeń*, oraz *Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka*, które stanowią istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza.

7. Polityka informacyjna

Polityka informacyjna Banku 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. *Polityka informacyjna* określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji. Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej:

- informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i odstępstwach od stosowania ww. zasad,
- *Politykę informacyjną* wraz z rocznymi raportami dotyczącymi działalności Banku,
- informację o podstawowej strukturze organizacyjnej,
- informację o trybie zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, dokonaną przez Radę Nadzorczą.

8. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach, z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Bank opracował i udostępnił klientom (między innymi na swojej stronie internetowej) jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania skarg i reklamacji.

9. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej przyczynia się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywiera pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada

Nadzorcza Banku, zgodnie z przepisami prawa, dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem, uwzględniającym tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Zarząd Banku, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

10. Podsumowanie

Na podstawie powyższych ustaleń należy stwierdzić, że w 2018 roku Zasady Ładu Korporacyjnego były stosowane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności, a także technicznych i organizacyjnych możliwości Banku.

Sporządził/a:

REFERENT
ds. zarządzania ryzykami,
analiz i sprawozdawczości
Krystyna Karpińska

Sprawdził/a:

**ZASTĘPCA GŁÓWNEGO
KSIEGOWEGO**
Dariusz Zalewski

Zatwierdził/a:

Przewodniczący Zarządu
Barbara Spiczko

Zapoznano na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu*31.01.2019*..... Protokół nr*6*...../.....*19*.....

Omówiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu*12.02.2019*..... Protokół nr*1*...../.....*19*.....

Rada Nadzorcza nie wnosi uwag i pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego w 2018 roku.