

Ława, dnia 24 kwietnia 2019 r.

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Ławie w 2018 roku**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r., stanowiące 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, obowiązują w Banku Spółdzielczym w Ławie od 1 stycznia 2015 r. zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Wdrożenie wprowadzonych zasad w Banku zostało dokonane poprzez przyjęcie, stosowanie i nadzór nad realizacją „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ławie”, a także innych regulacji wewnętrznych przyjętych przez odpowiednie organy Banku.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank dokonał przeglądu ich stosowania, w wyniku którego stwierdzono, iż Bank Spółdzielczy w Ławie w 2018 roku przestrzegał zapisów Zasad z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny. W 2018 roku stanowisko ryzyka braku zgodności przeprowadziło kontrolę wewnętrzną w zakresie zapewnienia zgodności w obszarze zasad ładu korporacyjnego. Wyniki kontroli potwierdziły poprawny stopień wdrożenia Zasad, niemniej jednak zwrócono uwagę na występujące przypadki niewłaściwego przestrzegania regulacji wewnętrznych Banku, co może rzutować na prawidłowość stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego. Jednakże Bank podejmuje odpowiednie środki zaradcze, które zmierzają do poprawy, czy udoskonalenia zaistniałego stanu rzeczy. Ocena stosowania Zasad opiera się na stwierdzeniach wynikających z przeprowadzonej kontroli.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, co przejawia się w szczególności:

- wdrożeniem procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania decyzji, przyjętych przez organy Banku,
- wdrożeniem i określeniem zasad sporządzania i obiegu informacji oraz sprawozdań opracowywanych w Banku dla zapewnienia prawidłowej realizacji funkcji zarządzania oraz monitorowania możliwości wystąpienia potencjalnych zagrożeń,
- posiadaniem zasad zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, outsourcingu, w których określono cele, procesy spójne ze Strategią działania Banku,

- wprowadzeniem Planu utrzymania ciągłości działania, określającego zasady kontynuowania działalności Banku.

Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, obejmuje cały obszar działalności Banku oraz obrazuje podział zadań, poddawana jest okresowym przeglądom. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczanie podstawowej struktury na stronie internetowej Banku.

Bank zapewnia, że Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku posiadają właściwe kompetencje do sprawowania swoich funkcji, co daje rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku działa w interesie Banku, realizuje przyjętą strategię działania kierując się bezpieczeństwem Banku.

Bank wprowadził Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Iławie. Zapisy Procedury umożliwiają pracownikom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia. Zarząd Banku w okresach kwartalnych przekazywał Radzie Nadzorczej informacje o zgłaszanych przypadkach naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, będące częścią kwartalnego sprawozdania z realizacji zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i przeprowadzonych kontroli wewnętrznych w Banku. W 2018 roku nie wystąpiły przypadki powiadomień o poważnych nadużyciach.

Bank zapewnia udział niezależnych członków w składzie Rady Nadzorczej. W Banku działa Komitet Audytu. Większość jego członków, w tym Przewodniczący cechują się niezależnością, zgodnie z wymogami określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, która stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega ona rocznym przeglądom oraz ocenom.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby członków i klientów Banku. Zapewnia się udziałowcom i klientom równy dostęp do informacji, w szczególności poprzez wykorzystanie w polityce informacyjnej strony internetowej Banku.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Bank udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Występują pojedyncze przypadki niewłaściwego przestrzegania tych zasad, jednakże Bank podejmuje odpowiednie środki zaradcze w celu wyeliminowania występujących nieprawidłowości.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, obejmujący wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. Podlega on okresowej ocenie adekwatności i skuteczności. W związku z przystąpieniem Banku w 2016 r. do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, powierzono wykonywanie audytu wewnętrznego

Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – jednostce zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia. W Banku wdrożono funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych. Sposób zorganizowania funkcji zapewnia niezależność wykonywanych zadań.

Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem, który jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykami jest realizowane w oparciu o Strategię działania Banku oraz przyjęte przez właściwe organy Banku polityki, instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem oraz dopuszczalny poziom ryzyka, w tym limity tolerancji na ryzyko bankowe. Rada Nadzorcza Banku pełni szczególny nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku. W 2018 r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku, niemniej jednak zgodnie z wynikami oceny za 2017 r., dokonano aktualizacji Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Hławie oraz Oświadczenia Zarządu, a mianowicie dostosowano definicję niezależności członków Rady Nadzorczej do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, oraz wprowadzono zapisy dotyczące funkcjonowania Komitetu Audytu.

Mając na względzie powyższe oceniono, że Bank w poprawnym stopniu wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z uwzględnieniem wyłączeń określonych przez Bank.

Powyższej oceny dokonano na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu^{24.04.2018v}

Sekretarz Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....


(Mirosław Galiński)

.....


(Wiesław Musiał)