



**Ocena Rady Nadzorczej
dotycząca stosowania Zasad Ładu korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Chojnowie
w 2016 roku**

Obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Chojnowie „Zasady Ładu Korporacyjnego” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami Banku, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzono do stosowania w Banku w/w dokument z uwzględnieniem zasad proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku:

- 1) Uchwała Zarządu Banku nr 108/14 z dnia 29.12.2014 r.
- 2) Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/14 z dnia 30.12.2014 r.
- 3) Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 07/15 z dnia 27 marca 2015 roku.

Stosownie do §27 Zasad Ładu Korporacyjnego do zadań organu nadzorującego należy dokonywanie regularnej oceny stosowania wprowadzonych zasad i przekazywanie wyników tej oceny m.in. pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Mając na uwadze powyższe Rada Nadzorcza w dniu 10.04.2017r. dokonała oceny stosowania Zasad, a jej wyniki przedstawiają się następująco:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy poszczególne komórki organizacyjne.

Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze

organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej i Regulaminie działania Zarządu oraz w uchwałach kompetencyjnych.

Prawa pracowników są należycie chronione zgodnie z Prawem pracy, obowiązującym regulaminem wynagradzania, przejrzystą polityką kadrową. Zgodnie z § 6 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Bank w 2016 roku przyjął Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (Uchwałą nr 63/16 Zarządu Banku z dnia 14 grudnia 2016 roku) dającą możliwość anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego (Prezesa Banku) oraz organu nadzorującego (Rady Nadzorczej) zapewniającego Pracownikom ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania, w związku z dokonaniem zgłoszeniem naruszenia.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji przedstawianych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady zgodnie z Instrukcją Systemu informacji zarządczej pozytywnie ocenia realizację Strategii działania i Strategii zarządzania ryzykiem. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku oraz Polityce wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze. Ocena poprawności stosowania zapisów Polityki jest prezentowana na posiedzeniach Rady Nadzorczej i nie budzi zastrzeżeń.

Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępnie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Banku, albo gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez Bank lub ustalonych zasad postępowania.

Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; określając zakres powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. Relacja z członkami Banku.

Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie informacji wskazanych w Polityce informacyjnej.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie, zgodnie z wewnętrznymi procedurami.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. Organ zarządzający – Zarząd.

Zarząd składa się z 3 członków. Prezesa Zarządu powołano uchwałą Rady Nadzorczej, za zgodą KNF. Powołanie pozostałych członków Zarządu odbyło się na wniosek prezesa Zarządu, odrębnymi uchwałami Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pracą Zarządu kieruje Prezes Zarządu, zwołuje posiedzenia Zarządu i im przewodniczy. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pól zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu. Zarząd działa kolegialnie. Odpowiedzialność kolegialna dotyczy odpowiedzialności za wszystkie czynności podejmowane przez Zarząd i jest niezależna od odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się zgodnie z potrzebami. Zarząd zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego sporządza ze swoich posiedzeń protokół odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Zarząd podejmuje Uchwały w sprawach tego wymagających. Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie działania Zarządu, uchwałach kompetencyjnych oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd. W 2016 roku Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku, o czym świadczą wyniki realizacji założeń strategicznych przypadających na rok 2016. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 5 członków powołanych przez Zebranie Przedstawicieli na 4-letnią kadencję.

Podstawową misją Rady jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Zebraniu Przedstawicieli corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący, lub osoba działająca z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w zależności od potrzeb, jednak nie rzadziej niż 6 razy w roku. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządza się protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Pracami Rady

Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego Rady i Sekretarz Rady.

Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoją pracę poprzez aktywny udział w posiedzeniach Rady. Pozostała aktywność zawodowa Członków Rady Nadzorczej nie wpływa na jakość i efektywność sprawowanego w Banku nadzoru. Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Polityka informacyjna

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank dokłada starań, aby zainteresowany informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miał zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Polityką informacyjną, Polityką wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze. W zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem zostały odrębnie określone Zasady rozpatrywania skarg/reklamacji klientów Banku Spółdzielczego w Chojnowie.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Centrali Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. W tym celu Bank kieruje się następującymi zasadami:

- 1) zapewnienia najwyższej jakości świadczonych usług;

- 2) wychodzi naprzeciw oczekiwaniom Klientów poprzez dopasowanie i prezentację oferty poprzez identyfikację (rozpoznawanie) ich potrzeb;
- 3) obsługuje klientów w sposób kompetentny oraz z zachowaniem najwyższego profesjonalizmu;
- 4) zapewnia ochronę danych klientów oraz informacji o ich działalności i rachunkach;
- 5) podejmuje działania w celu uniknięcia sytuacji, w wyniku których może wystąpić konflikt interesów pomiędzy dobrem klientów, a dobrem pracownika Banku;
- 6) dąży do tego, aby akcje reklamowe i promocyjne w sposób uczciwy i czytelny informowały klientów o prowadzonej działalności;
- 7) przyjmuje skargi i reklamacje klientów we wszystkich jednostkach organizacyjnych, dbając, aby okres od ich przyjęcia do udzielenia odpowiedzi był jak najkrótszy, a proces rozpatrzenia przeprowadzony w sposób rzetelny, wnikliwy i obiektywny.

Bank przestrzega zasady, aby wszelkie niezbędne 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. Bank dokłada starań aby przekaz reklamowy był rzetelny oraz cechował się poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

WNIOSKI:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Chojnowie stwierdza, że w roku objętym oceną przyjęte „Zasady Ładu Korporacyjnego” były przestrzegane.

Podpisy członków Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Chojnowie

.....
.....
.....
.....
.....

