

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Radymnie
dokonana przez Radę Nadzorczą Banku**

Ocena dokonana została w oparciu o przedłożoną przez Zarząd Banku „Informację dla Rady Nadzorczej dotyczącą oceny poprawności stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Radymnie”, sporządzoną przy współudziale stanowiska do spraw analiz i ryzyk bankowych w dniu 23.03.2020 roku.

Badając wdrożenie oraz stosowanie zasad ładu korporacyjnego w naszym Banku, który należy do podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz jest instytucją zaufania publicznego, ocenie poddano:

- 1) organizację i strukturę organizacyjną Banku;
- 2) relacje z udziałowcami Banku;
- 3) funkcjonowanie organu zarządzającego – Zarządu Banku;
- 4) funkcjonowanie organu nadzorującego – Rady Nadzorczej;
- 5) politykę wynagrodzeń;
- 6) politykę informacyjną;
- 7) działalność promocyjną i relacje z klientami;
- 8) kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Organizacja i struktura organizacyjna.

Badając obszar organizacji Rada Nadzorcza stwierdza, że funkcjonująca w naszym Banku organizacja obejmująca: zarządzanie, sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, jest należycie uregulowana w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych.

W Banku obowiązuje przejrzysta oraz adekwatna do skali, charakteru i poziomu złożoności prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, struktura organizacyjna, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku, wyraźnie odzwierciedlając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań.

Relacje z udziałowcami Banku.

Oceniając relacje z udziałowcami, stwierdzono między innymi, że udziałowcy Banku działają odpowiedzialnie w interesie naszego Banku. Brak jest aktualnie jakichkolwiek przypadków świadczących o działaniach członków naszego Banku na szkodę Banku.

Bank prowadząc działalność zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji oraz działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Nie stwierdzono ponadto wprowadzania uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców (członków) Banku.

Funkcjonowanie organu zarządzającego - Zarządu.

Poddając ocenie funkcjonowanie Zarządu Banku stwierdzono między innymi, że:

- członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania stanowisk, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, że umożliwiają odpowiedni poziom kolegiального zarządzania Bankiem,
- Zarząd realizuje przyjęte strategie, działa w interesie Banku, w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa, kierując się bezpieczeństwem Banku (brak jest przypadków niegospodarności i działania na szkodę Banku),
- organizacja pracy Zarządu jest przejrzysta, a podział kompetencji jednoznaczny,
- pełnione funkcje przez poszczególnych członków Zarządu stanowią główny obszar ich aktywności gospodarczej, a członkowie Zarządu nie są członkami zarządów innych podmiotów i nie podejmują aktywności zawodowej, która mogłaby prowadzić do konfliktu interesów.

Funkcjonowanie organu nadzorującego - Rady Nadzorczej.

Poddając ocenie funkcjonowanie Rady Nadzorczej stwierdzono między innymi, że członkowie Rady:

- posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku, co zostało potwierdzone w procesie wyborów na członka Rady, który przeprowadzany był w oparciu o zasady zawarte w regulacji pod nazwą „Procedura wyboru członków Rady Nadzorczej oraz dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków

Rady Nadzorczej, a także ocen Rady Nadzorczej oraz jej członków w trakcie trwania kadencji w Banku Spółdzielczym w Radymnie;

- wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, a pozostała ich aktywność zawodowa nie ma negatywnego wpływu na jakość i efektywność sprawowanego nadzoru, nie podejmują również aktywności zawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów.

Polityka wynagrodzeń.

W Banku wprowadzono odpowiednie regulacje dotyczące wynagradzania pracowników oraz członków organu zarządzającego, co pozwoliło na pełne zaimplementowanie Zasad ładu korporacyjnego w tym obszarze. Przeprowadzane w Banku badania audytowe dotyczące przedmiotowego obszaru, nie wykazały żadnych nieprawidłowości.

Polityka informacyjna.

Badając przedmiotowy obszar stwierdzono, że Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną, poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom. Bilans i rachunek wyników, udostępnione są dla wszystkich osób przebywających w Banku na tablicy informacyjnej. Ponadto na stronie internetowej Banku udostępniona jest „Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Radymnie”, która w sposób szczegółowy obrazuje poziom ryzyka w Banku, adekwatność kapitałową, politykę wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze itp.

Działalność promocyjna i relacje z klientami.

Oceniając przedmiotowy obszar stwierdzono między innymi, że przekaz reklamowy dotyczący usług świadczonych przez Bank jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów, w jasny sposób wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.

Oceniając przedmiotowy obszar należy stwierdzić, że Bank nie był nigdy stroną pozwaną przez UOKiK.

Oceniając proces oferowania produktów lub usług przez Bank stwierdzono, że:

- osoby oferujące produkty lub usługi finansowe są odpowiednio przygotowane, co

zapewnia rzetelność przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień, w szczególności o charakterze i konstrukcji produktu-usługi, korzyściach, a także o wszelkich ryzykach z nim związanych, w tym o opłatach i kosztach,

- oferowane produkty lub usługi finansowe były w sposób adekwatny dostosowywane do potrzeb klientów, do których były kierowane,

W celu ochrony interesów osób korzystających z usług, Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Oceniając przedmiotowy obszar stwierdzono między innymi, że w Banku funkcjonuje adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej zapewniający:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.

Organizacja systemu kontroli oraz mechanizmy kontroli, jak również wszelkie pozostałe kwestie dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, opisane są w sposób szczegółowy w obowiązującej w Banku procedurze pod nazwą „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Radymnie”.

Zarząd opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza dokonywała okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności tego systemu.

Z uwagi na bardzo małą skalę, charakter, niski stopień złożoności prowadzonej działalności, jak również generowanego ryzyka w Banku nie wyodrębniono komórki audytu.

Zadania z zakresu audytu w naszym Banku wykonuje aktualnie Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

W Banku opracowano i wdrożono efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i rekomendacjami nadzorczymi.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem obejmujący: identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka.

Rada Nadzorcza, zatwierdzała i nadzorowała realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując również nadzór nad zarządzaniem ryzykiem.

Reasumując:

w wyniku przeprowadzonej oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Radymnie, Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank wdrożył i stosuje Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w sposób adekwatny do obecnej skali, charakteru i poziomu złożoności prowadzonej przez Bank działalności oraz generowanego ryzyka.

Tekst „Zasad ładu korporacyjnego” dostępny jest na stronie internetowej Banku. Zamieszczone jest tam również Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Radymnie.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Radymnie.

Radymno, dnia 23.06.2020 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Radymnie