

Raport z oceny stosowania w Banku Spółdzielczym w Świeciu „Polityki Ładu Korporacyjnego BS w Świeciu” w 2016 roku.

Przygotowany przez Radę Nadzorczą niniejszy Raport stanowi wykonanie uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i sporządzony został w celu wydania oceny przez Radę Nadzorczą w sprawie stosowania „Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” w 2016 roku.

Opis polityki i główne zasady

W dniu 23.02.2017 roku dokonano przeglądu obowiązującej „Polityki ładu korporacyjnego BS w Świeciu” przyjętej:

- Uchwałą Zarządu nr 36/2016 z dnia 23.02.2016 roku,
- Uchwałą Rady Nadzorczej nr 31/2016 z dnia 23.02.2016 roku,
- Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 22/2016 z dnia 28.04.2016 roku.

W ramach przeglądu Rada Nadzorcza dokonała przeglądu zapisów w/w Polityki w zakresie :

- a) Organizacji i struktury Banku,
- b) Relacji z członkami Banku,
- c) Organu zarządzającego – Zarząd Banku,
- d) Organu nadzorującego – Rada Nadzorcza Banku,
- e) Polityki wynagrodzeń,
- f) Polityki informacyjnej,
- g) Działalności promocyjnej i relacji z klientami,
- h) Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Ad. A

W zakresie organizacji i struktury organizacyjnej stwierdza się, że organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności zgodnie z Strategią Banku i planami kapitałowymi i finansowymi Banku, obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli - zgodnie z planami kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, obejmuje system informacji zarządczej i ochrony informacji oraz obieg dokumentów zgodnie z Polityką rachunkowości BS w Świeciu.

Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej – schemacie organizacyjnym BS w Świeciu, który jest umieszczony na stronie www.bs-swiecie.pl

Struktura jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Struktura organizacyjna i zakres obowiązków służbowych jest opisany w „Regulaminie organizacyjnym BS w Świeciu”, który podlega regularnym przeglądom i uaktualnianiu.

Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz rekomendacji KNF i EBA, w tym zakresie działa Komórka ryzyka braku zgodności. Nie odnotowano w 2016 roku przypadków nie przestrzegania w/w przepisów.

Bank określa cele strategiczne z zachowaniem charakteru oraz skali prowadzonej działalności.

Pracownicy Banku mają zapewniony dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

W Banku wprowadzony został anonimowy sposób powiadamiania Zarządu i Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku. W ramach w/w powiadamiania w 2016 roku nie uzyskano żadnych informacji.

Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat.

Ad. B

W zakresie relacji Banku z udziałowcami stwierdza się, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców i zapewnia im właściwy dostęp do informacji. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy Banku.

W 2016 roku nie odnotowano konfliktów pomiędzy udziałowcami oraz Bankiem.

W 2016 roku Zebranie Przedstawicieli nie podjęło decyzji o wypłacie dywidendy kierując się potrzebą utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych Banku

Ad. C

W zakresie pracy Zarządu Banku stwierdza się, że członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku, zgodnie z oceną odpowiedniości kwalifikacji i reputacji członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego dokonaną w 2015 roku.

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Został określony zgodnie z uchwałami kompetencyjnymi wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku. Jest przejrzysty i odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych.

Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej każdego członka Banku, nie zachodzą sytuacje powodujące konflikt interesów lub mające negatywny wpływ na reputację członków Zarządu.

Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w BS w Świeciu”.

Ad. D

W zakresie pracy Rady Nadzorczej Banku stwierdza się, że członkowie Rady i Rada posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków zgodnie z oceną odpowiedniości kwalifikacji i reputacji dokonaną przez Zebranie Przedstawicieli Banku w 2016 roku.

Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególne jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej są udziałowcami Banku.

Rada Nadzorcza Banku zapoznała się z materiałami do odbioru bilansu za dany rok i wyraziła opinię o sprawozdaniu finansowym w formie uchwały.

Pozostała aktywność zawodowa członka Rady nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru oraz nie prowadzi do powstawania konfliktu interesów lub sytuacji, w których mogłaby wpływać negatywnie na reputację członka Rady Nadzorczej.

Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały określone w „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w BS w Świeciu”.

Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady odbywają się nie rzadziej niż co dwa miesiące.

Ad. E

W zakresie polityki wynagradzania został przygotowany oddzielny „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BS w Świeciu”, w którym Rada Nadzorcza stwierdza, że Polityka wynagradzania w BS w Świeciu sprawowana jest w sposób właściwy.

Ad. F

W zakresie polityki informacyjnej Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów oraz umieszczając odpowiedni dokument na stronie www.bs-swiecie.pl

Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji.

Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji.

Ad. G

W zakresie działalności promocyjnej i relacji z klientami przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu bankowego jest rzetelny i zgodny z prawdą oraz powszechnie obowiązującymi przepisami. W tym zakresie podejmuje na bieżąco działania Komórka ds. ryzyka braku zgodności kontrolując przygotowane informacje dla klientów banku oraz wprowadzono regulację „Polityka marketingowa BS w Świeciu”.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi bankowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji prowadzony jest niezwłocznie jednak nie później niż w terminie 30 dni.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

Ad. H

W zakresie kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

Zarząd opracował i wdrożył system kontroli wewnętrznej a Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny efektywności i skuteczności systemu kontroli jako całości i wybranych jego elementów.

W banku pracuje Komórka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i przedstawia sprawozdania w tym zakresie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza oceniła także efektywność pracy w/w Komórki.

W Banku do końca 2015 roku funkcjonowało Stanowisko audytu wewnętrznego, które rzetelnie i poprawnie wypełniało swoje obowiązki. Od 2016 roku audyt wewnętrzny Banku wykonywane jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez Spółdzielnię pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” w Poznaniu ul. Mielżyńskiego nr 22.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności poprzez adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem w BS w Świeciu.

Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających oszacowany poziom ryzyka. System ten jest adekwatny do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, zgodnie z określonym apetytem i tolerancją na ryzyko.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem funkcjonuje System Informacji Zarządczej zgodnie, z którym systematycznie Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej informacje zarządcze.

Ocena

Zgodnie z paragrafem 26 „Polityki Ładu korporacyjnego BS w Świeciu” Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Banku „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” w zakresie:

- a) organizacji i struktury Banku,
- b) relacji z członkami Banku,
- c) organu zarządzającego – Zarząd Banku,
- d) organu nadzorującego – Rada Nadzorcza Banku,
- e) polityki wynagrodzeń,
- f) polityki informacyjnej,
- g) działalności promocyjnej i relacji z klientami.
- h) kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

W wyniku przeglądu Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie w Banku Spółdzielczym w Świeciu „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” i stwierdza, że nie zaistniały żadne przesłanki wskazujące na naruszenie przyjętych zasad.

Na podstawie wyników kontroli wewnętrznych, zewnętrznych oraz oceny ryzyka braku zgodności stwierdza się, że Bank Spółdzielczy w Świeciu stosuje zasady przyjęte w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu”.

W ocenie Rady Nadzorczej „Polityka ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Świeciu” funkcjonowała w 2016 roku w sposób właściwy.

Wyniki powyższej oceny należy udostępnić na stronie internetowej Banku oraz przekazać pozostałym organom Banku.

ŚWIECIE, dnia 23.02.17r.

Opisze Tadeusz
Browaczinski
Dobrowa Andrzej

Podpisy za radę