

Informacja

Dla Zarządu i Rady Nadzorczej z oceny stosowania

Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Karczewie

Zgodnie z ustaleniami Roczego Planu działań Komórki ds. zgodności na rok 2018, dokonałam rocznej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Karczewie.

Zasady Łady Korporacyjnego zostały wprowadzone w życie uchwałą KNF z dn. 22 lipca 2014 r. z dniem obowiązywania od dnia 1 stycznia 2015 r. (*Uchwała 218/2014*). Zarząd Banku wprowadził je poprzez uchwalenie w dniu 29 czerwca 2015 r. „Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Karczewie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności i specyfiki Banku oraz możliwości technicznych i organizacyjnych (*Uchwała nr 40/2015*). O ich wdrożeniu Zarząd Banku powiadomił Komisję Nadzoru Bankowego pismem z dnia 01 lipca 2015 r.

„Polityka Ładu Korporacyjnego” stanowi zbiór zasad określających organizację i strukturę organizacyjną, relacje wewnętrzne i zewnętrzne banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, funkcjonowanie organu zarządzającego oraz polityki informacyjnej i zarządzania a także kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych. Tekst przyjętej „Polityki...” dostępny jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku www.bskarczew.pl. Zasady, których Bank nie przyjął lub przyjął w zmodyfikowanej treści są określone w odrębnych uchwałach i określone w odrębnym dokumencie wraz z uzasadnieniem ujawnianym publicznie w placówkach Banku. Oświadczenie, które określa wspomniane zasady stanowi załącznik do niniejszej informacji. W tym zakresie dostrzeżono konieczność aktualizacji stosowanych wyłączeń od obowiązujących zasad ładu korporacyjnego. §22 ust. 1, 2 oraz 4-6 dotyczy Komitetu Audytu, który został powołany w 2017 roku. Tym samym Bank zobowiązany jest do przestrzegania zasad w tym zakresie.

Opierając się na Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Karczewie stwierdziłam, że Bank:

1.) posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa jest jasno określona, jednak z uwagi na mocno ograniczony skład pracowników, nie jest wystarczająco

adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka. Skutkuje to często nadmiernym zakresem obowiązków i ich rozbieżnością z zapisami w umowach bądź dochodzi do łączenia funkcji stanowisk, które powinny być niezależne.

Bank przestrzega wymogi wynikające z przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz uwzględnia wytyczne oraz rekomendacje nadzorcze (KNF, EBA) Określa również własne cele strategiczne przy uwzględnianiu charakteru oraz skali prowadzonej działalności. Organizacja banku umożliwia osiąganie zakładanych celów strategicznych z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności, jak również umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych.

Wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym odpowiednią wiedzę i umiejętności, a w przypadku niepełnych kompetencji, w miarę możliwości, kierowane są na odpowiednie szkolenia. Prawa pracowników są należycie chronione a ich interesy uwzględniane.

Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku. Został zawarty w „Instrukcji Planu awaryjnego zachowania ciągłości działania w sytuacji kryzysowej” jako załącznik nr 11. Jego właścicielem jest Administrator Systemu, który jest odpowiedzialny również za jego testowanie i aktualizację.

2.) działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Zapewnia im właściwy dostęp do informacji, przede wszystkim w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Przy udzielaniu informacji Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność. Nie stosuje przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.

3.) Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd działając w interesie Banku ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. Ponadto realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

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

Zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

5.)prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Określa ją uchwalona 29 czerwca 2015 r. przez Zarząd Banku „*Polityka wynagradzania, w tym polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Karczewie*”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej reguluje natomiast „*Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Karczewie*”. Wysokość poszczególnych rodzajów wynagrodzenia (diety, ryczałtu miesięcznego) ustalane jest w drodze uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Wprowadzone Polityki nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku;

6.)prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów. Określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz jego klientom, a także zapewnia ochronę informacji. Zarząd Banku Uchwałą nr 41/2015 z dnia 29 czerwca 2015 r. wprowadził „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Karczewie dotyczącą adekwatności kapitałowej”, która precyzuje m.in. zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym oraz sposób realizacji obowiązków informacyjnych wynikających z wdrożenia „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Bank realizując zasady równego dostępu do informacji, udostępnia na stronie internetowej: informację o stosowaniu wspomnianych zasad poprzez umieszczenie na stronie internetowej treści „Polityki Ładu Korporacyjnego”, informacji o podstawowej strukturze organizacyjnej oraz o trybie zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Wywiązując się ze wszystkich zasad wynikających ze wspomnianej Polityki, strona internetowa zostanie uzupełniona o informacje finansowe z roku 2017 i analizowanego 2018 oraz o oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” uwzględniające wszystkie odstępstwa od ich stosowania.

Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku. Nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z niewłaściwym dostępem do informacji.

7). przekazy reklamowe dotyczące usług lub produktów oferowanych przez Bank oraz prowadzona działalność promocyjna są przejrzyste, nie wprowadzają odbiorcy w błąd, cechują się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Ponadto opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmuje działania zaradcze zmierzające do ograniczania sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości. Na stronie internetowej Banku został udostępniony formularz reklamacyjny pozwalający na wygenerowanie zgłoszenia w sposób elektroniczny.

8) zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego. Od 2016 roku rolę audytora wewnętrznego Bank powierzył Departamentowi Audytu w Banku Zrzeszającym Banku BPS SA na zasadach określonych w umowie. Ponadto działa system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, który określa *Regulamin Kontroli Wewnętrznej* oraz *Regulamin funkcjonowania Komórki ds. zgodności*. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej poprzez ocenę przedkładanych okresowo raportów oraz sprawozdań z przeprowadzonych kontroli: instytucjonalnej, funkcjonalnej oraz przez komórkę ds. zgodności. W ramach systemu informacji zarządczej zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania danym ryzykiem.

Podsumowując powyższe wnioski ustaliłam, że w 2018 roku Bank przestrzegał zasad zawartych w „Polityce Ładu korporacyjnego” z uwzględnieniem zamieszczonych w Załączniku wyłączeń. Zgodnie z Polityką Ładu Korporacyjnego, wyłączenia te zostały określone w odrębnych uchwałach oraz ujęte w oświadczeniu Zarządu Banku.

Dostrzegłam konieczność rozbudowania struktury organizacyjnej, która chociaż jest jasno określona, to w wyniku ograniczonego składu pracowników, obowiązki i zadania pracowników nie są dokładnie określone, odbiegają od zapisów w umowach. Dochodzi

również do łączenia funkcji stanowisk, które powinny być niezależne. Dostrzegłam potrzebę rozbudowania polityki informacyjnej o umieszczenie na bankowej stronie internetowej wszystkich wymaganych danych tj. Oświadczenia Zarządu Banku o stosowaniu *Zasad Ładu Korporacyjnego* wraz z aktualnymi odstępstwami od wydanych przez KNF zasad oraz informacji finansowych za 2017 i 2018 rok. Poza tym Bank Spółdzielczy w Karczewie jako instytucja ufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem przepisów prawa powszechnego oraz wytycznych i rekomendacji organów nadzoru, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. W 2018 roku Bank skutecznie zarządzał ryzykiem występującym w jego działalności oraz ładem korporacyjnym.

Sporządziła: Marta Budyta
Dn. 28.06.2019 r.