

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 2019, dokonałam rocznej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Karczewie.

Dokonując wspomnianej oceny, oparłam się na wewnętrznych regulacjach w tym zakresie, którymi są „Polityka Ładu Korporacyjnego w BS w Karczewie” oraz „Zasady (instrukcja) nadzoru nad stosowaniem ładu korporacyjnego w BS 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. Podczas ubiegłorocznej oceny stosowania wspomnianych zasad obejmujących rok 2018, dostrzeżono konieczność aktualizacji stosowanych wyłączeń od obowiązujących zasad ładu korporacyjnego oraz zamieszczenie ich na stronie internetowej Banku wraz z oświadczeniem Zarządu w tym zakresie. Z uwagi na szeroką procedurę akceptacyjną zalecenia pokontrolne zostały wyznaczone na koniec I kwartału br. Stwierdzono, że na dzień sporządzenia niniejszej informacji zalecenia w tym zakresie nie zostały wykonane. Pozyskane informacje pozwoliły stwierdzić, że ze względu na sytuację

epidemiologiczna w kraju i wydane w związku z tym obostrzenia przepisów (m.in. zakaz gromadzenia się, przemieszczania) braki w zakresie polityki informacyjnej zostaną uzupełnione w najbliższym możliwym terminie.

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 kolegiального 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 kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku.

5.) proceedzi 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.) proceedzi 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 oraz sposób realizacji obowiązków informacyjnych wynikających m. in. z przepisów Prawa bankowego czy wdrożenia „*Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*”. Bank zamieścił na stronie internetowej Banku treść „*Polityki Ładu Korporacyjnego*” określającą zasady, które zobowiązał się stosować. Wywiązując się ze wszystkich zasad wynikających ze wspomnianej Polityki, strona

internetowa zostanie uzupełniona o informacje finansowe z roku 2019, po odebraniu i akceptacji bilansu Banku przez biegłego rewidenta oraz o oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”, po aktualizacji odstępstw od ich stosowania. Konieczne jest również uzupełnienie informacji określających strukturę organizacyjną Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu większość informacji wymaganych *Polityką informacyjną banku* jest dostępna tylko na prośbę Klienta w placówkach Banku. Nie stwierdzono skarg klientów oraz członków Banku 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 2019 roku Bank przestrzegał zasad zawartych w „Polityce Ładu korporacyjnego”. Zalecenia w zakresie polityki informacyjnej odnośnie danych finansowych za rok 2017-2018 zostały uzupełnione, zaś w zakresie

oświadczenia Banku o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zostaną uzupełnione po aktualizacji wyłączeń od ich stosowania w najbliższym, możliwym terminie. Dostrzegłam braki na bankowej stronie internetowej, pozwalającej na dostęp do informacji wymaganych zewnętrznymi przepisami prawa jak i opartych na nich regulacjach wewnętrznych, bez konieczności odwiedzania placówek Banku. Ponadto dostrzega się konieczność rozbudowania struktury organizacyjnej, która chociaż jest jasno określona, to w wyniku ograniczonego składu pracowników, obowiązki i zadania pracowników nie są dokładnie określone bądź odbiegają od zapisów w umowach. Incydentalnie dochodzi do łączenia funkcji stanowisk, które powinny być niezależne.

Szczegółowa ocena polityki informacyjnej stosowanej przez bank zostanie przeprowadzona w maju, zgodnie z matrycą funkcji kontroli oraz opartym na niej rocznym planie działań komórki ds. zgodności. Poza wspomnianymi powyżej uwagami, Bank Spółdzielczy w Karczewie jako instytucja zaufania 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 2019 roku Bank skutecznie zarządzał ryzykiem występującym w jego działalności oraz ładem korporacyjnym.

Sporządziła: Marta Budyta
Dn. 21.04.2020 r.