

## **Ocena Rady Nadzorczej stosowania przez Bank Spółdzielczy w Połańcu w 2016 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22.07.2014 r. zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Połańcu przez Zarząd Uchwałą Nr 145/2014 w dniu 29.12.2014 r., przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 48/2014 w dniu 30.12.2014 r., przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 13/2015 w dniu 25.06.2015 r.

Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, jego organizację, współpracę, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Postanowienia Zasad, które zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności, w ocenie Banku jego nie dotyczą lub są stosowane w zmodyfikowanej postaci zostały ujęte w oświadczeniu Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Oświadczenie o stosowaniu Zasad i odstępstwach zostało opublikowane na stronie internetowej Banku.

W 2016 roku Bank wdrożył zasadę dotyczącą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank Spółdzielczy w Połańcu w 2016 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i w wyniku tej oceny uznaje, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym komórkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom uregulowana jest w *Statucie Banku*, *Regulaminie organizacyjnym*, *Regulaminie działania Zarządu* oraz w indywidualnych zakresach czynności. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie. Przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku. Prawa pracowników w Banku są chronione. Pracownicy mają zapewniony dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Bank dokonywał przeglądów planów ciągłości działania i planów

awaryjnych oraz przeprowadzał ich testy, a wyniki tych testów przedstawiano Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

2. Bank działa w interesie wszystkich członków (udziałowców) z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy członków (udziałowców), o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.
3. Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków Zarządu Banku.
4. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku. Każdy z członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Członkowie Rady wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu, co przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań. Pozostała aktywność zawodowa członków Rady Nadzorczej nie odbywa się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorcza ma charakter stały, a posiedzenia odbywają się zgodnie z harmonogramem pracy ustalonym nie rzadziej niż co dwa miesiące.
5. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone są w *Regulaminie działania Rady Nadzorczej*. Ponadto Bank posiada *Politykę wynagrodzeń* określającą zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym członków Zarządu oraz *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze* określającą zasady ustalania, przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych i w szczególności obejmującą Zarząd. Polityka była poddana niezależnemu przeglądowi przez komórkę kontroli wewnętrznej, w tym pod kątem jej adekwatności z Zasadami Ładu Korporacyjnego.
6. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów. Bank posiada *Politykę informacyjną*, która określa:
  - a) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  - b) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - c) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - d) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,

e) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

Treść w/w Polityki ogłoszona jest na stronie internetowej Banku.

7. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy jasno wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałyby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania i rozpatrywania reklamacji zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
8. W związku z przystąpieniem Banku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS audyt wewnętrzny sprawowany jest przez tą Spółdzielnię. Natomiast Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną komórkę kontroli wewnętrznej oraz funkcję zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając osobom odpowiedzialnym za powyższe obszary możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w okresie objętym niniejszą oceną Bank przestrzegał Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, z uwzględnieniem wyłączeń wymienionych w oświadczeniu Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Połaniec, dnia 27.04.2017 r.

**Rada Nadzorcza**  
**Banku Spółdzielczego w Połańcu**