

**Ocena Rady Nadzorczej
stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krapkowicach w 2018 roku
Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjęte uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) zostały przyjęte do stosowania w Banku Spółdzielczym w Krapkowicach Uchwałami Zarządu Nr 4/12/2014 z dnia 29.12.2014r., Nr 3/03/2017 z dnia 28.03.2017r. i Nr 19/01/2018 z dnia 31.01.2018r., Uchwałami Rady Nadzorczej Nr 23/12/2014 z dnia 30.12.2014r., Nr 6/03/2017 z dnia 29.03.2017r. i Nr 5/03/2018 z dnia 28.03.2018r. oraz Uchwałą Nr 10/2015 z dnia 21.05.2015r. Zebrania Przedstawicieli. Wyżej wymienione organy Banku zobowiązały się do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie swoich kompetencji.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Stosowane przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank zgodnie z zasadą proporcjonalności odstąpił od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych określonych w § 8 ust. 4, § 11, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

Zarząd Banku poinformował na stronie internetowej Banku, w formie oświadczenia, o przyjęciu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz o tych postanowieniach, których nie stosuje się w Banku.

Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, która obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku. Podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności

zostały wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Zmiany w strukturze organizacyjnej zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych celów strategicznych oraz uwzględnia konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w regulacjach wewnętrznych. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru oraz stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

W Banku zatwierdzono Procedurę zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych zgodnie z Art. 9 ust. 2a i 2b ustawy Prawo Bankowe. Procedura stanowi załącznik do Polityki zgodności Banku Spółdzielczego w Krapkowicach.

Struktura organizacyjna została zamieszczona na stronie internetowej Banku.

2. Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Bank zapewnia udziałowcom dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji.

W Banku, powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, a także biorąc pod uwagę koszty oraz ograniczenia techniczne i organizacyjne odstąpiono od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. Zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia/Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu/Zebraniu Przedstawicieli.

Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uzależniono od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów Banku, uwzględniając rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku składa się z 3 osób. Członkowie Zarządu Banku zarówno pojedynczo jak i kolegialnie posiadają niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności do zarządzania Bankiem, co zostało potwierdzone dokonanymi ocenami odpowiedniości. Zarząd Banku

w swoim działaniu kieruje się bezpieczeństwem Banku uwzględniając cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze. Podział obowiązków i odpowiedzialności został dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Krapkowicach”. Członkowie Zarządu Banku ponoszą odpowiedzialność kolegialną za podejmowane decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu Banku.

4. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza składa się z 7 osób. W 2018 roku nastąpiła zmiana w składzie Rady Nadzorczej w związku z upływem 4-letniej kadencji. W dniu 26 czerwca 2018r. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru nowej Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej zarówno pojedynczo jak i kolegialnie posiadają niezbędną wiedzę, doświadczenie oraz umiejętności do zarządzania Bankiem co zostało potwierdzone dokonanymi ocenami odpowiedniości. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych, istotnych zmian poziomu ryzyka oraz materializacji istotnych ryzyk w działalności, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.

Na podstawie Ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w dniu 29.06.2018r. Uchwałą nr 2/06/2018 Rada Nadzorcza postanowiła, że będzie pełniła funkcję Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków komitetu audytu określonych w przepisach prawa krajowego i unijnego. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

5. Polityka wynagradzania

W ocenie Rady Nadzorczej Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały opisane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Politykę wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Krapkowicach” oraz sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed

wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. Polityka wynagrodzeń podlega regularnym przeglądom.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględnia się sytuację finansową Banku.

6. Polityka informacyjna

Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank zapewnia członkom równy dostęp do informacji oraz prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej członków oraz klientów. Polityka informacyjna jest oparta na ułatwianiu dostępu do informacji oraz zapewnia ich ochronę. Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom. Zasady udzielania informacji klientom oraz członkom Banku zostały określone w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Krapkowicach” oraz „Instrukcji Rozpatrywania skarg/reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Krapkowicach”.

Polityka informacyjna została udostępniona na stronie internetowej Banku.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

W ocenie Rady Nadzorczej 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 w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy oraz nie wprowadza klientów w błąd. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.

Bank rzetelnie i w sposób przystępny informuje o oferowanym produkcie lub usłudze poprzez udostępnianie klientom wszelkich niezbędnych informacji dotyczących charakteru i konstrukcji produktu lub usługi oraz wzorców umownych aby przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.

Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez Bank jest przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni oraz cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W ocenie Rady Nadzorczej w Banku funkcjonuje adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który zapewnia:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną

sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,

- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej został opracowany przez Zarząd Banku, a okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów dokonuje Rada Nadzorcza.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.
- 2) Poziom II obejmuje działalność Komórki do spraw zgodności oraz Komórki ds. zarządzania ryzykiem, a także inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturze Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I. Kontrola realizowana na Poziomie II, to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola na II poziomie ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Kontrola realizowana na Poziomie III to audyt wewnętrzny realizowany przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny

ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank, dostosowanego do skali i złożoności działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku.

Za skuteczne zarządzanie ryzykiem w Banku odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem oraz sprawuje nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Bank Spółdzielczy w Krapkowicach nie wykonuje uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krapkowicach na podstawie raportów przedkładanych przez Zarząd Banku na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz Oceny zgodności działania Banku Spółdzielczego w Krapkowicach w 2018 roku z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego dokonanej przez Samodzielne Stanowisko ds. Zgodności potwierdza, że w 2018 roku Bank odpowiednio do skali, charakteru oraz specyfiki swojej działalności, a także możliwości technicznych i organizacyjnych stosował wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krapkowicach ocenia pozytywnie stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Niniejszy dokument sporządzony jest zgodnie z zasadą opisaną w §27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz udostępniony jest na stronie internetowej Banku.

Krapkowice, 26.02.2019r.

Za Radę Nadzorczą

RADA NADZORCZA

Banku Spółdzielczego w Krapkowicach

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej

Krystyna Ratusz

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej

Hubert Jaskółka