

Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez Bank Spółdzielczy w Krzepicach w roku 2019 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”

Rada Nadzorcza, uwzględniając przyjętą przez Zarząd Banku, a sporządzoną przez Zespół ZRA, *Ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego za rok 2019*, w oparciu o przedłożone przez Zarząd raporty, w dniu 12 czerwca 2020r. przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Krzepicach za rok 2019.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała, że:

- 1) Bank opublikował na stronie internetowej Banku, pod adresem: www.bskrzepice.pl, oświadczenie Zarządu Banku o stosowaniu *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, zawierające informacje o zasadach, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie odnoszą się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci;
- 2) Bank stosuje *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych;
- 3) Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności. Podstawowa struktura organizacyjna jest opublikowana na stronie internetowej Banku;
- 4) Bank, będąc instytucją zaufania publicznego, prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych;
- 5) organizacja obejmuje zarządzanie oraz sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w aktach wewnętrznych Banku;
- 6) Bank zapewnia pracownikom możliwość anonimowego powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nieprawidłowościach i nadużyciach w Banku dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych – Rada Nadzorcza otrzymała informację o ilości zgłoszonych naruszeń oraz dokonała oceny adekwatności o skuteczności tej procedury;
- 7) Bank posiada plany zachowania ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Niniejsze plany podlegają corocznemu testowaniu, a wyniki testów są podstawą do weryfikacji przyjętych planów;
- 8) Bank działa z poszanowaniem interesów udziałowców w sposób należyty i staranny, zgodnie z przyjętą *Polityką informacyjną*, gwarantującą udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnych i kompletnych informacji oraz prawo do udziału w organach statutowych;
- 9) Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Zasadami, tj. wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego Członka Zarządu;
- 10) Zarząd właściwie zarządza działalnością Banku, realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Podejmując działania kieruje się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wypełniania powierzonych im funkcji;
- 11) działania Rady Nadzorczej są wspierane przez Komitet Audytu, który przedstawiając swoje stanowiska, oceny i rekomendacje ułatwia podjęcie właściwych decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- 12) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej Banku – ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i uwzględnia sytuację finansową Banku;
- 13) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów – *Polityka informacyjna* jest udostępniona na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bskrzepice.pl;
- 14) działalność reklamowa w 2019 roku była prowadzona w sposób rzetelny – materiały reklamowe przygotowywane były z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów;
- 15) w Banku funkcjonują jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces ich rozpatrywania został sformalizowany w *Instrukcji rozpatrywania reklamacji*, zapewniając obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego;
- 16) Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem, które zostały zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, w ramach systemu kontroli wewnętrznej funkcjonuje Stanowisko ds. zgodności, natomiast funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest SSOZ BPS, której Bank jest uczestnikiem;
- 17) system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, realizowanych na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk i regulacji;

- 18) Bank systematycznie dostosowuje swoje regulacje do zmieniających się przepisów prawa, w tym uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze, tak aby działalność realizowana była zgodnie z przepisami prawa.
- 19) system informacji zarządczej dostarcza organom kierowniczym Banku informacji na temat poziomu ryzyka. Zarówno Zarząd jak i Rada Nadzorcza otrzymują regularną informację na temat ekspozycji Banku na poszczególne rodzaje ryzyka – przepływ informacji w Banku w ramach systemu zarządzania ryzykiem jest prawidłowy.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Krzepicach oceniła, że w roku 2019 Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.

Krzepice, dnia 12.06.2020r.

Sekretarz Rady Nadzorczej

Maria Krystek



Przewodniczący Rady Nadzorczej

Lucjan Pośpiech

