

Ocena wdrożenia i przestrzegania
Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
w Banku Spółdzielczym w Reszlu

W związku z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Uchwała 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r.) Bank Spółdzielczy w Reszlu z siedzibą w Reszlu, przyjął do stosowania przedmiotowe zasady poprzez przyjęcie ich Uchwałą Zarządu Nr 95/2014 z dnia 04.12.2014r. oraz przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 6/2015 z dnia 22.01.2015r., zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Przyjęte Zasady stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Treść przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www. bsreszel.pl](http://www.bsreszel.pl). Kontrola wdrożenia i przestrzegania Zasad KNF należy do Rady Nadzorczej – zgodnie z zasadą określoną w § 27 Zasad KNF Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad KNF, a wyniki tej oceny są przekazywane Zarządowi, Zebraniu Przedstawicieli oraz Zebraniu Grup Członkowskich. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu dokonała oceny przestrzegania przez Bank przyjętych Zasad.

Wnioski z przeprowadzonej kontroli przedstawiają się następująco:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

Organizacja Banku Spółdzielczego w Reszlu, umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom uregulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie Organizacyjnym, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy. W związku z wejściem w życie w dniu 13 września 2015r. nowelizacji ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz wejściem w życie z dniem do 2 listopada 2015 r. nowelizacji ustawy Prawo bankowe, a także planowanym przystąpieniem do umowy systemu ochrony (IPS)

Bank opracowuje dostosowanie regulaminu organizacyjnego do przepisów ww. aktów prawnych. Rada pozytywnie ocenia posiadane umiejętności i wiedzę członków Zarządu realizujących powierzone zadania. Rada Nadzorcza dokonuje również oceny efektywności działania Banku i stwierdza, że działania członków Zarządu są prawidłowe i skuteczne. Bank prowadzi przejrzyste Zasady wynagradzania osób zarządzających Bankiem oparte na strategii Banku oraz Polityce zmiennych składników wynagrodzeń. Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz oceny.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

2. Relacja z członkami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Bank udostępnia członkom w siedzibie Banku uchwały Zebrania Przedstawicieli, protokoły z tych zebrań, sprawozdania finansowe, a także przedkłada na każde żądanie członka Banku zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Udzielając informacji udziałowcom Bank zapewnia ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców. Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie.

W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

3. Organ zarządzający – Zarząd.

Zarząd Banku składa się z 3 członków. Prezes Zarządu został powołany uchwałą Rady Nadzorczej po uzyskaniu zgody KNF. Pozostali członkowie Zarządu zostali powołani przez Radę Nadzorczą na wniosek Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku. Posiadają wiedzę, doświadczenie, umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonej funkcji. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy członków Zarządu Banku został określony w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Reszlu” Uchwałą Zarządu Nr 57/2008 z dnia 22.08.2008r. /z późn. zm./. Posiedzenia Zarządu odbywają się w zależności od potrzeb i zwoływane są przez Prezesa Zarządu. Protokoły posiedzeń sporządzane są zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie

działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Reszlu” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków powołanych przez Zebrania Grup Członkowskich na 4 letnią kadencję. Rada w celu sprawnego działania wybrała spośród siebie 3 osobowe Prezydium Rady składające się z Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza. Prezydium Rady organizuje pracę Rady. Rada sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku, w tym nad systemem zarządzania. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady w miarę potrzeby, co najmniej raz na kwartał. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzany jest protokół, odzwierciedlający przebieg posiedzenia. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku oraz doświadczenie i umiejętności niezbędne do wykonywania powierzonych funkcji. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby zapewnić odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

5. Polityka wynagradzania.

Bank prowadzi przejrzyste Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady wynagradzania Rady Nadzorczej zostały określone w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Reszlu” przyjętym przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 8/1998 z dnia 05.06.1998r. /z późn. zm./.

Zasady wynagradzania Członków Zarządu zostały określone w „Zasadach wynagradzania pracowników zarządzających Bankiem Spółdzielczym w Reszlu” przyjętych Uchwałą Nr 16/2005 Rady Nadzorczej z dnia 16.12.2005r. /z późn. zm./ oraz „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Reszlu” przyjętej Uchwałą Nr 21/2012 Rady Nadzorczej z dnia 21.02.2012r. /z późn. zm./.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

6. Polityka informacyjna.

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji. Bank wprowadził i udostępnił klientom „Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji związanych z usługami świadczonymi przez Bank Spółdzielczy w Reszlu” przyjętym Uchwałą Zarządu Nr 133/2015 z dnia 23.12.2015r. oraz zatwierdzonym przez RN Uchwałą Nr 4/2016 z dnia 11.03.2016r., w których określił jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji. Zasady są dostępne na stronie

internetowej Banku. Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompetentny. Nie udostępnia informacji objętych tajemnicą bankową oraz wymagających poufności. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami. Dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, Bank działa profesjonalnie dbając o reputację Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami.

Bank dąży aby przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, był rzetelny, nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Proces oferowania produktów lub usług finansowych prowadzony jest przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień. Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Zasady prowadzenia kontroli i audytu reguluje „Regulamin kontroli w wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Reszlu” uchwalony Uchwałą Zarządu Nr 24/2009 z dnia 23.03.2009r. /z późn. zm./, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 9/2009 z dnia 24.03.2009r. /z późn. zm./. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest na podstawie art. 10 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, na zasadach określonych w Umowie zawartej z Bankiem Zrzeszającym. W Banku działa niezależna komórka ds. ryzyka braku zgodności. Komórka ds. ryzyka braku zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą oraz raportowania do tych organów. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali działalności system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o przedstawiane raporty.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego w powyższym zakresie.

Wnioski:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu stwierdza, że Bank i jego organy poprawnie wdrożyły oraz przestrzegały w 2015 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stosownie do oświadczenia złożonego przez Zarząd Banku.

W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad ładu korporacyjnego, Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy w Reszlu jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, dąży do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz klientami.

Rada Nadzorcza uznała, za poprawne wdrożenie i przestrzeganie Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Reszlu.

Reszel, 29.02.2016r.

Sekretarz
Rady Nadzorczej

/ Andrzej Szymański /

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

/ Zenon Bachowski /