



OCENA STOSOWANIA

Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Trzebielu w 2017r.

W Banku Spółdzielczym w Żarach wdrożył Zasady Ładu Korporacyjnego, które obejmują następujące obszary:

- 1) Organizacja i struktura organizacyjna,
- 2) Relacja z udziałowcami,
- 3) Organ zarządzający,
- 4) Organ nadzorujący,
- 5) Polityka wynagradzania,
- 6) Polityka informacyjna,
- 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami,
- 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.

Realizacja Zasad Ładu Korporacyjnego przez Bank Spółdzielczy w Trzebielu w 2017 roku

Lp	Obszary	Czy Bank przestrzega Zasady Ładu Korporacyjnego		Uwagi
		TAK	NIE	
Organizacja i struktura organizacyjna				
1)	organizacja Banku powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności,	x		
2)	struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku,	x		
3)	podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający nie nakładanie się zadań, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona,	x		

4)	struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionny, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank,	x		
5)	struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w: a) Regulaminie działania Zarządu w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi oraz zasady odpowiedzialności za poszczególne obszary funkcjonowania Banku, b) Regulaminie kontroli wewnętrznej w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego, c) Instrukcji System Informacji Zarządczej, gdzie zdefiniowano min. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji, d) pozostałych regulacjach Banku, które są okresowo weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.	x		System kontroli wewnętrznej w 2017 roku był w trakcie reorganizacji celem dostosowania do wymogów przepisów, w szczególności Rekomendacji H KNF oraz Rozporządzenia Ministra Finansów. Struktura organizacyjna została dostosowana
6)	podstawowa struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą jest publikowana na stronie internetowej Banku,	x		
7)	Zarząd odpowiada za dobór kadr o odpowiednich kwalifikacjach do realizowania powierzonych zadań,	x		
8)	Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym,	x		
9)	w ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd informowane są o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego,	x		
10)	Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych. Wszyscy pracownicy Banku są powiadamiani o każdej zmianie Regulaminu Organizacyjnego, co pracownicy poświadczają w stosownych oświadczeniach,	x		
11)	prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należyte uwzględniane w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w następujących regulacjach: Regulaminie pracy Banku, Regulaminie wynagradzania pracowników, Regulaminie Organizacyjnym, w Instrukcji Zarządzania Kadrami Banku oraz w zakresach czynności poszczególnych pracowników.	x		

Relacja z Udziałowcami:

1)	Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu Klientów,	x		
2)	Bank zapewnia udziałowcom równy i adekwatny dostęp do informacji,	x		
3)	Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego, nie naruszając kompetencji pozostałych organów,	x		
4)	Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku,	x		
5)	Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku,	x		
6)	przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku,	x		

7)	Udziałowcy odpowiadają za utrzymanie pozycji kapitałowej Banku zdefiniowanej w Polityce kapitałowej (w tym w Polityce dywidendowej) Banku,	x		
8)	powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.	x		
Zarząd:				
1)	Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków,	x		Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła kompetencje poszczególnych członków Zarządu do zarządzania Bankiem oraz rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków
2)	Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw, planowanie, organizowanie, decydowanie, kierowanie oraz kontrolowanie działalności Banku	x		
3)	indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiąlnego zarządzania Bankiem,	x		
4)	pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów,	x		W odniesieniu do Prezesa Zarządu trwa procedura zatwierdzenia na stanowisko
5)	pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu,	x		
6)	członkowie Zarządu ponoszą kolegiąlną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku pomiędzy poszczególnych członków Zarządu lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze	x		
7)	powyższe zasady reguluje Regulamin działania Zarządu Banku.	x		
Rada Nadzorcza:				
1)	Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku	x		
2)	indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiąlnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku,	x		
3)	Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku w imieniu wszystkich udziałowców, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku,	x		
4)	Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem,	x		
5)	określony w Statucie Banku skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności,	x		Rada składa się w 5 członków, z których jeden od lipca 2013 r. oddelegowany jest do czasowego sprawowania funkcji Prezesa Zarządu
6)	Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.	x		
7)	powyższe zasady reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku	x		
Polityka wynagradzania:				
1)	Bank wprowadził transparentną politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz politykę dokonywania ocen odpowiedniości członków	x		

	Zarządu i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, uwzględniając sytuację finansową Banku, z zastosowaniem zasady proporcjonalności,			
2)	niniejsza Polityka podlega okresowej weryfikacji i corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku oraz corocznemu audytowi wewnętrznemu.	x		Audyt sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
3)	wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje są finansowane i wypłacane ze środków Banku.	x		
Polityka informacyjna:				
1)	Bank wdrożył Politykę informacyjną, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku,	x		
2)	Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej Banku wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje,	x		
3)	zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom reguluje „Instrukcja rozpatrywania skarg/reklamacji Klientów Banku”.	x		
4)	Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.	x		
Działalność promocyjna i relacje z klientami:				
1)	przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank jest rzetelny oraz cechuje go poszanowanie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów,	x		
2)	Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji,	x		
3)	jeśli w ocenie Klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje Klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów,	x		
4)	Bank posiada „Instrukcję rozpatrywania skarg/reklamacji Klientów Banku”. Informacja o ww. zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku,	x		
5)	Bank, dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.	x		
Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:				
1)	Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie: a) prawidłowości procedur bankowych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego, b) zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.	x		System kontroli wewnętrznej w 2017 roku był w trakcie reorganizacji celem dostosowania do wymogów przepisów, w szczególności Rekomendacji H KNF oraz Rozporządzenia Ministra Finansów.
2)	Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej Banku”,	x		Planowany termin zakończenia prac to 31-03-2018 r.
3)	System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku,	x		
4)	Rada Nadzorcza okresowo, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.	x		
5)	Bank zapewnia niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności”,	x		
6)	Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Bankowi Zrzeszającemu,	x		W związku z przystąpieniem do

7)	powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,	x		systemu ochrony -audyt wewnętrzny sprawowany jest przez SSOZ BPS
8)	w Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank	x		
9)	na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka,	x		
10)	za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko,	x		
11)	Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.	x		

WNIOSKI:

W ocenie Rady Nadzorczej w 2017 roku Bank realizował skutecznie przyjęte Zasady Ładu Korporacyjnego, ramach podstawowych celów, jakimi są działania w zakresie prowadzenia działalności bankowej na rzecz lokalnego rynku przy uwzględnieniu dobrze pojętego interesu członków w ramach obowiązujących przepisów prawa. Cele Banku, określone w *Strategii rozwoju Banku* realizowane były poprawnie poprzez poszczególne komórki organizacyjne oraz placówki.

Podstawowe informacje na temat struktury organizacyjnej, informacje finansowe, skład organu nadzorującego i zarządzającego, dane rejestrowe Banku, informacje o profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej, informacje dotyczące Polityki zmiennych składników wynagrodzeń zamieszczone są na stronie internetowej lub na tablicach ogłoszeń w Banku.

Pracownicy znają wewnętrzną organizację pracy i podział zadań. W 2017r. nie wystąpiły przypadki konfliktów interesów.

Rada Nadzorcza monitoruje realizację przyjętych planów i Strategii na podstawie oceny efektywności działania pozytywnie oceniła pracę Zarządu za 2017 rok. Ponadto kierując się wytycznymi EBA (European Banking Authority) oraz przyjętą wewnętrzną procedurą również oceniła poszczególnych członków Zarządu oraz Zarząd jako organ działający kolegialnie. Ponadto Walne Zebranie Członków dokonało pozytywnej oceny kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej, oraz pozytywnej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej.

Nadzorcza stwierdziła, iż w trakcie 2017 roku Bank zapewniał wszystkim członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji.

Bank posiada plany ciągłości działania oraz awaryjne plany utrzymania płynności, które sporządzane, weryfikowane i testowane są zgodnie z przepisami (Rekomendacja D, Rekomendacja M, Rekomendacja P). Rada

Działalność promocyjna Banku prowadzona na przestrzeni 2017 roku oraz wzajemne relacje z klientami, a w szczególności z konsumentami, a także sposób prowadzenia windykacji były sprawowane bez zastrzeżeń, reklamacje i skargi rozpatrywane były zgodnie z obowiązującymi regulacjami.

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd, zatwierdzony i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, który jest w trakcie reorganizacji w związku z wprowadzeniem znowelizowanej Rekomendacji H KNF oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Procedury i

mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają przeglądowi i ocenie w ramach audytu wewnętrznego, o którym mowa w art. 9c ust. 2 pkt. 3 ustawy – Prawo bankowe - w 2016r. funkcję tą sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i ocena taka przeprowadzona została w grudniu 2016 roku.

Bank posiada system informacji zarządczej, w ramach którego składane są sprawozdania dotyczące poziomu ryzyka, adekwatności kapitałowej, organizacyjne oraz wyników kontroli wewnętrznej, Zasady ograniczania konfliktu interesów zostały uregulowane w „Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności” określającej m.in. zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów. Skuteczność zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawana jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

W 2017 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad przyjętych Zasad Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem opisanych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Zasady Ładu Korporacyjnego podlegają okresowym przeglądom oraz ocenie realizacji przez Radę Nadzorczą, a wyniki przeglądu publikowane są na stronie internetowej i przedstawiane są do wiadomości członkom na Walnym Zgromadzeniu.

Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorczą pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego dla instytucji nadzorowanych.

Żary, dnia 28 marca 2018 r.

Rada Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Trzebielu