



**Ocena Rady Nadzorczej
dotycząca stosowania Zasad Ładu korporacyjnego
przez Bank Spółdzielczy w Chojnowie
w 2017 roku**

Obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Chojnowie „Zasady Ładu Korporacyjnego” stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z członkami i klientami Banku, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzono do stosowania w Banku w/w dokument z uwzględnieniem zasad proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku:

- 1) Uchwała Zarządu Banku nr 108/14 z dnia 29.12.2014 r.*
- 2) Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/14 z dnia 30.12.2014 r.*
- 3) Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 07/15 z dnia 27 marca 2015 roku.*

Stosownie do §27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza w dniu 18.05.2018r. dokonała oceny przestrzegania Zasad. Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę monitorującą ryzyko. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Wyniki tej oceny przedstawiają się następująco:

1. Organizacja i struktura organizacyjna:

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. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności, opublikowaną na stronie internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje.

Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu opartą na Strategii Banku oraz Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chojnowie. Ocena poprawności stosowania zapisów Polityki jest prezentowana na posiedzeniach Rady Nadzorczej i nie budzi zastrzeżeń.

Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

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

2. Relacja z członkami Banku.

Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie informacji wskazanych w Polityce informacyjnej.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygania konfliktów wewnętrznych polubownie, zgodnie z wewnętrznymi procedurami. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.

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

3. Organ zarządzający – Zarząd.

W 2017 roku Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Zarząd realizował przyjętą strategię działalności kierując się bezpieczeństwem Banku, o czym świadczą wyniki realizacji założeń strategicznych przypadających na rok 2017. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.

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

4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem. Skład liczebny Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoją pracę poprzez aktywny udział w posiedzeniach Rady. Pozostała aktywność zawodowa Członków Rady Nadzorczej nie wpływa na jakość i efektywność sprawowanego w Banku nadzoru. Członkowie Rady Nadzorczej nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku

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

5. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

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

6. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Działalność promocyjna Banku oraz wzajemne relacje z Klientami, a w szczególności z konsumentami, są poddane szczególnym rygorom. Bank w swoich działaniach dąży do ochrony interesu konsumenta. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.

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

7. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Zasady prowadzenia kontroli wewnętrznej reguluje Regulamin kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka 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 informacje otrzymywane w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

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

WNIOSKI:

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” są stosowane w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Zasady, które zgodnie z zasadą

proporcjonalności nie stosuje się do Banku lub stosuje się w ograniczonym zakresie zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu.

W 2017 r. nastąpiła zmiana dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:

- 1) Bank dokonał weryfikacji niezależności członków Rady Nadzorczej stosownie do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach. Udział w Radzie Nadzorczej odpowiedniej ilości członków niezależnych zapewnia powołanie Komitetu Audytu.
- 2) W dniu 18 października 2017 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

Powyższa zmiana została uwzględniona w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, umieszczonym na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku Spółdzielczym w Chojnowie są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Podpisy Członków Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Chojnowie

Henryk Kołpak – Przewodniczący RN
(podpis)

Janusz Górny – Zastępca Przewodniczącego RN
(podpis)

Franciszek Kościk – Sekretarz RN
(podpis)

Zbigniew Halikowski – Członek RN
(podpis)

Waldemar Działo – Członek RN
(podpis)