

Raport z oceny przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Róźnie za 2020 rok

W związku z zapisami „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Róźnie” przeprowadzono ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 25/BS/2015 z dn. 21.04.2015 r. z późn. zm.; Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/BS/2015 z dn. 30.04.2015 r. z późn. zm.). Polityka wprowadzona została zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi 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. Zgodnie z § 10 Polityki stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Róźnie, Rada Nadzorcza Banku przedstawia Raport w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego za rok 2020.

I. ORGANIZACJA I STRUKTURA ORGANIZACYJNA

1. Organizację wewnętrzną Banku, podstawowe zadania oraz zasady współpracy komórek organizacyjnych określa Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Róźnie. Regulamin wprowadza podział realizowanych przez Bank zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej. Struktura Banku jest przejrzysta, zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i podzielone. Schemat struktury organizacyjnej Banku zamieszczony jest na stronie internetowej Banku.
2. Bank posiada określone krótko- i długoterminowe cele strategiczne, uwzględniające charakter i skalę prowadzonej działalności. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie działań w sytuacjach nagłych.
3. Polityka kadrowa Banku zapewnia właściwy dobór pracowników, a organizacja Banku zapewnia skuteczny nadzór nad wykonywaniem przez pracowników zadań przez osoby posiadające odpowiednią wiedzę i umiejętności. Obowiązujące w Banku procedury obejmujące procesy zatrudniania, szkolenia, oceniania i zwalniania sprawiają, że prawa pracowników są należycie chronione.
4. Bank wprowadził możliwość anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach w Banku. Uregulowana ona została w *Procedurze anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych*. Procedura ta została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

II. RELACJE BANKU Z UDZIAŁOWCAMI

1. Obowiązki i uprawnienia udziałowców Banku są szczegółowo określone w Statucie Banku. Dotyczą one wszystkich udziałowców, Bank nie wprowadził i nie stosuje jakichkolwiek szczególnych uprawnień dla wybranych grup udziałowców.
2. Wszyscy udziałowcy mają równy dostęp do informacji bankowych, które nie stanowią tajemnicy chronionej prawem lub nie naruszają praw innych osób. Zakres informacji, sposób informowania i częstotliwość informacji są przejrzyste unormowane.
3. W wewnętrznych unormowaniach regulujących funkcjonowanie organów Banku znajdują się postanowienia w zakresie zwoływania i odbywania Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli.
4. Uczestniczący w Zebraniach Grup Członkowskich udziałowcy otrzymują pełną informację o sytuacji Banku, strategii, kierunkach działania, materiałach i projektach uchwał, jakie zostaną przedstawione Zebraniu Przedstawicieli. Mają możliwość zadawania pytań oraz kierowania pod adresem organów Banku uwag i wniosków. Wybierani przez Zebrania Grup Członkowskich delegaci uczestniczą w Zebraniu Przedstawicieli, gdzie podejmują najważniejsze dla Banku decyzje.
5. Udziałowcy Banku, świadomi znaczenia kapitałów dla bezpieczeństwa i działalności Banku, wypracowany zysk niemal w całości przeznaczają na zwiększenie funduszy własnych.

III. ZARZĄD

1. Zarząd Banku składa się z trzech osób, w tym prezesa oraz dwóch wiceprezesów. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do zarządzania Bankiem. Zarząd Banku działa kolektywnie, oświadczenia woli w imieniu Banku składają przynajmniej dwaj członkowie Zarządu.
2. Organizacja pracy Zarządu, obowiązki i kompetencje poszczególnych członków Zarządu są unormowane w regulacjach wewnętrznych.
3. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi jedyny obszar działalności członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie są również członkami organów innych podmiotów.
4. W Banku obowiązują unormowania dotyczące zasad ograniczania konfliktu interesów. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny między innymi przestrzegania przez członków Zarządu zasad zapobiegania konfliktowi interesów.

IV. RADA NADZORCZA

1. Skład Rady Nadzorczej określony w Statucie wynosi od 5 do 9 osób. Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są spośród członków Banku na czteroletnią kadencję przez Zebranie Przedstawicieli. Liczbę wybieranych członków Rady określa Zebranie Przedstawicieli. Urzędująca w 2019 roku Rada Nadzorcza liczy 9 członków, została wybrana na kadencję tj. na lata 2018-2022.
2. Członkowie Rady Nadzorczej zostali poddani przez Zebranie Przedstawicieli ocenie kwalifikacji i odpowiedniości zgodnie z Procedurą. Rada Nadzorcza wykonuje swoje zadania zgodnie z uchwalonym przez siebie rocznym planem pracy. W roku 2020 Rada Nadzorcza odbyła 4 protokołowane posiedzenia.
3. Rada Nadzorcza powołała spośród swoich członków 3-osobowy Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem.
4. Organizacja pracy Rady Nadzorczej oraz kompetencje Rady są określone w regulacjach wewnętrznych, zatwierdzonych przez Zebranie Przedstawicieli.

V. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

1. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone zostały w uchwale Zebrania Przedstawicieli. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej uzależnione jest od funkcji pełnionej w Radzie oraz od wykonywanych w Radzie zadań.
2. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku uregulowane zostało w uchwalonych przez Radę Nadzorczą regulacjach wewnętrznych. W regulacjach tych określone zostały zasady wynagradzania, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzyskania zmiennych składników wynagrodzenia. Rada Nadzorcza, na podstawie otrzymywanego corocznie raportu z przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń ocenia i dokonuje weryfikacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
3. Zarząd Banku, realizując postanowienia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska, dokonał analizy stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

VI. POLITYKA INFORMACYJNA

1. Zarząd i Rada Nadzorcza, realizując postanowienia § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego, zatwierdziły Politykę informacyjną Banku, w której określone zostały m.in. zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość dokonywania ogłoszenia, formy i miejsce ogłoszenia, sposób zapewnienia właściwego dostępu do informacji oraz zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłoszeniu.
2. Informacje podlegające ogłoszeniu publikowane są na stronie internetowej Banku. Z informacjami klienci oraz członkowie Banku mogą zapoznać się również w siedzibie Banku.
3. Polityka informacyjna określa również zasady ograniczenia ujawnień informacji.

VII. DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI

1. Działalność promocyjną Banku reguluje Polityka marketingowa. Reklama Banku musi spełniać następujące warunki: musi być jasna, rzetelna i nie wprowadzać w błąd oraz ma się cechować poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Zgodność przekazów reklamowych z przepisami prawa w znacznym stopniu zabezpiecza współpraca z Bankiem Zrzeszającym, z którym prowadzona jest większość dużych akcji reklamowych.
2. Zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji określone zostały w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania skarg/reklamacji/wniosków. W regulaminie szczegółowo przedstawiony został przebieg procesu reklamacyjnego oraz rozpatrywania skarg i wniosków. Informacja na ten temat jest umieszczona na stronie internetowej Banku.

VIII. KLUCZOWE SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej zapewniający skuteczne i efektywne działanie Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej, zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Organizacja kontroli wewnętrznej oraz mechanizmy kontrolne określone zostały w opracowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Różanie”.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej. Nadzór Rady Nadzorczej obejmuje m.in.: akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli

wewnętrznej, akceptowanie planów kontroli, okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli, ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

3. W Banku wdrożone zostały zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku uregulowane zostało w uchwalonych przez Radę Nadzorczą regulacjach wewnętrznych. W regulacjach tych określone zostały zasady wynagradzania, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzyskania zmiennych składników wynagrodzenia.

4. Uczestniczący w Zebraniach Grup Członkowskich udziałowcy otrzymują pełną informację o sytuacji Banku, strategii, kierunkach działania, materiałach i projektach uchwał, jakie zostaną przedstawione Zebraniu Przedstawicieli. Mają możliwość zadawania pytań oraz kierowania pod adresem organów Banku uwag i wniosków. Wybierani przez Zebrania Grup Członkowskich delegaci uczestniczą w Zebraniu Przedstawicieli, gdzie podejmują najważniejsze dla Banku decyzje.

5. Udziałowcy Banku, świadomi znaczenia kapitałów dla bezpieczeństwa i działalności Banku, wypracowany zysk niemal w całości przeznaczają na zwiększenie funduszy własnych.

6. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku w tym Komitet Audytu regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ograniczeniu poziomu ryzyk.

7. Główne postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z zasadą proporcjonalności nie mają zastosowania w Banku Spółdzielczym w Róźnie:

1. Zasady określone w § 8 ust. 4 – ułatwienia dla udziałowców.

2. Zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi.

3. Zasady określone w rozdziale 9 – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Powody odstąpienia od stosowania wymienionych wyżej zasad zostały przez Bank uzasadnione w odrębnym Oświadczeniu Zarządu.

IX. PODSUMOWANIE

W celu ułatwienia stosowania zasad, Bank systematycznie wprowadza nowe lub zmienia dotychczas obowiązujące regulacje wewnętrzne.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank i organy Banku przestrzegały w 2020 roku przyjęte przez siebie Zasady Ładu Korporacyjnego, określone w „Polityce stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Róźnie.”

W 2020 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w przedmiotowej regulacji z uwzględnieniem wyłączeń, określonych w odrębnym oświadczeniu Zarządu. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego.

Powyższy raport podlega przedłożeniu pod obrady Zebrania Przedstawicieli w 2021 r. wraz ze sprawozdaniem z działalności Rady Nadzorczej.

Omówiono na Posiedzeniu Zarządu w dn. 11.03.2021 r..

Omówiono na Zebraniach Grup Członkowskich :

- *Gmina Różan i inne miejscowości: w dn. 24.03.2021 r.*
- *Gmina Rzewnie: w dn. 25.03.2021 r.*
- *Gmina Młynarze: w dn. 26.03.2021 r.*

Omówiono na Posiedzeniu Rady Nadzorczej w dn. 09.06.2021 r.

ZRA-M
BS w Różanie
Agnieszka Napiórkowska
Agnieszka Napiórkowska

