

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Iłży za rok 2018.

Zgodnie z zapisami „Regulaminu funkcjonowania systemu informacji zarządczej” Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 29 maja 2019 roku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Iłży.

Ocena została przeprowadzona w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd Banku.

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego (Uchwała 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku) w sprawie wydania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Iłży” zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Obowiązująca Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku Spółdzielczego w Iłży w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza uznała, że:

1. 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 jednostki/komórki organizacyjne Banku oraz poszczególne stanowiska. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
2. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w działalności Banku. Pracownicy Banku posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności w wykonywaniu powierzonych obowiązków, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają odpowiednie doświadczenie.
3. Prawa pracowników w Banku są chronione, a ich interesy są należycie uwzględniane poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania.
4. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.

W zakresie relacji Banku z udziałowcami - Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesów klientów. Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich klientów, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

W 2018 roku nie występowały konflikty pomiędzy udziałowcami, które naruszałyby interes Banku i jego klientów.

Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego

poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem. Zarząd Banku jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagradzania – Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagradzania pracowników i członków Zarządu ustaloną adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali działalności Banku. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i jest prowadzona w sposób przejrzysty oraz prawidłowy.

Bank prowadzi przejrzystą **politykę informacyjną** uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej.

Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego w zakresie **relacji z klientami** - Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny **system kontroli wewnętrznej** wprowadzony przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. W Banku jest wyodrębniona komórka audytu wewnętrznego. Bank zapewnia również efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa.

Wnioski:

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Iłży stwierdziła, że Bank i jego organy przestrzegały w 2018 roku wszystkich zasad zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Iłży”.

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

Rada Nadzorcza uznała, że zasady „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Iłży” stosowane są w odpowiedni sposób i pozytywnie ocenia przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez KNF.

Iłża, dnia 29 maj 2019 roku.

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W IŁŻY

Antoni Szczępko

