

Raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego

w Banku Spółdzielczym w Głownie w 2020r. dokonana przez Radę Nadzorczą Banku

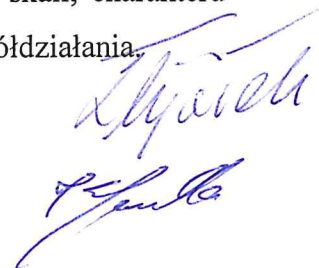
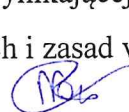
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Głownie w dniu 26 kwietnia 2021 r. zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała nr 218/2014 KNF z dnia 22 lipca 2014r. oraz wprowadzoną w Banku Spółdzielczym w Głownie „Polityką Ładu Korporacyjnego”, przyjętą przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 22/2016 z dnia 19.05.2016 r. zmienioną uchwałą nr 20/2020 z dnia 16.07.2020 r. dokonała oceny stosowania Zasad za 2020r.

Oceny dokonano na podstawie przedłożonych materiałów tj:

- 1) Oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Głownie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych .
- 2) Obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru tj.:
 - a) Strategii działania Banku Spółdzielczego w Głownie na lata 2016-2020r.”,
 - b) Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Głownie”,
 - c) Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Głownie;,
 - d) Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głownie”,
 - e) Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głownie zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 3 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - f) „Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Głownie”
 - g) „Regulaminu zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Głownie”.

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

Dokonując oceny uwzględniono zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także organów statutowych i zasad współdziałania.



Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu.

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Bank prowadzi działalność na podstawie kilkuletnich Strategii działania. Regulamin organizacyjny Banku oraz schemat struktury organizacyjnej odzwierciedlają podział zadań i są dostosowane do Strategii Rozwoju Banku. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a zasady zostały sformalizowane w regulacjach wewnętrznych.

2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli.

3. Organ zarządzający

W Banku są stosowane zasady dotyczące:

- a) Kolegialności i składu Zarządu,
- b) Oceny odpowiedniości kandydatów oraz członków Zarządu,
- c) Kompetencji i odpowiedzialności oraz wewnętrznego podziału zadań Zarządu,
- d) Zarządzania konfliktem interesów.

4. Organ nadzorujący

Regulamin Rady Nadzorczej wprowadza obowiązki wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w tym w szczególności dotyczące:

- a. Składu Rady i zasad sprawowania funkcji w Radzie,
- b. Posiadania przez Członków Rady Nadzorczej odpowiednich kompetencji oraz poświęcenia odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonania obowiązków,
- c. Obiektywizmu i niezależności Członków Rady Nadzorczej adekwatnej do formy prawnej w jakiej działa Bank.

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracowników.

Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych.

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej są adekwatne do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.

Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu są określone w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Głównie i uzależnione od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych Banku.

Wprowadzona przez Bank Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Głównie jest regularnie oceniana i aktualizowana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Głównie.

6. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz Klientów udostępnioną na stronie internetowej Banku- zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie wytycznymi nadzoru.

Raporty podlegają ujawnieniu zawierają informacje finansowe.

Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank posiada jasne i czyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Bank opracował wewnętrzne regulacje w obszarze wdrażania nowych produktów.

Informacje w zakresie składania skarg i reklamacji przez klientów zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Bank posiada system kontroli wewnętrznej, dostosowany do rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w kwietniu 2017 r., która ma pierwszeństwo w stosowaniu

Handwritten signatures and initials:
A vertical signature on the left.
A circled signature in the middle.
A large signature on the right.

przed postanowieniami w zakresie kontroli wewnętrznej, o których mowa w rozdziale 8. Zasad Ładu Korporacyjnego.

W Banku zapewniono funkcję zgodności i kontroli wewnętrznej oraz funkcję audytu wewnętrznego, który wykonywany jest w ramach Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny(co najmniej raz w roku) adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Osoba zajmująca się ryzykiem braku zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny system zarządzania ryzykiem uwzględniający Strategię zarządzania poszczególnymi ryzykami, w której określono tolerancję na ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Zarząd zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Nie dotyczy z uwagi na formę prawną i zakres świadczonych usług prowadzonej działalności.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Głównie o stosowaniu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz odstąpieniu od niektórych z wytycznych zostały udostępnione na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie dokonanych ocen pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Wyniki niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku przekaze Zebraniu Przedstawicieli

Główno, 26.04.2021 r.

Przewodnicząca
Rady Nadzorczej

Maria Nowakowska

Z-ca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej

Leszek Fijolek

Sekretarz
Rady Nadzorczej

Krzysztof Jankowski

9/14