

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Jaworze

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku, Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jaworze w 2017 roku.

Ocena została przeprowadzona w oparciu o Sprawozdanie dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2017 rok sporządzone przez Samodzielne Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz informacje zebrane w toku bieżącej pracy Rady. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania przez organy Banku tj. Zarząd Banku Uchwałą Nr 142/A/2014 z dnia 17.12.2014 roku, Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 36/2014 z dnia 18.12.2014r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 22/2015 z dnia 26.06.2015r. Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki prowadzonej działalności, Bank odstąpił od stosowania następujących zasad:

- § 6 – zapewnienie możliwości anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o naruszeniach bez obawy o negatywne konsekwencje ze strony kierownictwa i innych pracowników;
- § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.

Ponadto nie miały zastosowania §11, § 22 ust. 1 i 2 oraz 4-6 w części dotyczącej komitetu audytu, § 53, §54, § 55, §56, §57 gdyż nie dotyczyły Banku.

Organizacja i struktura organizacyjna

W roku 2017 Bank rozpoczął proces wdrożenia zmiany struktury organizacyjnej Banku obejmujący system kontroli wewnętrznej obejmujący schemat organizacji trzech linii obrony.

Zmiany w strukturze organizacyjnej każdorazowo zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą. Jawność struktury organizacyjnej jest zapewniona poprzez jej zamieszczenie na stronie internetowej Banku.

Organy Banku

Zarząd Banku działa kolegialnie, jednakże w zakresie bieżącego organizowania pracy dokonuje wewnętrznego podziału obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu, zgodnie z Regulaminem organizacyjnym Banku. W 2017 roku Rada Nadzorcza nie dokonywała zmian w składzie Zarządu, który składa się z 3 osób. Wszyscy członkowie Zarządu indywidualnie oraz Zarząd kolegialnie posiadają wymaganą wiedzę, kompetencję oraz dają rękojmię należytego wykonania obowiązków.

Rada Nadzorcza jest statutowym organem Banku sprawującym kontrolę i nadzór nad jego działalnością. W 2017 roku działała w składzie 7 osobowym. Skład Rady jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Jaworze działalności. W 2017 roku Rada wyłoniła z pośród swoich członków Komitet Audytu, który jest niezależną komórką Rady Nadzorczej Banku, której celem jest wspieranie działania Rady poprzez przedstawianie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, której założenia zawarte są w regulacjach wewnętrznych Banku zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą tj. Polityce wynagrodzeń i Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresem i stopniem złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Jaworze .

Celem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą poziom ryzyka Banku, wspieranie realizacji strategii działania Banku, ograniczenie konfliktu interesów, wspieranie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jaworze realizowana była w sposób właściwy oraz sprzyjała rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.

Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną określoną w Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jaworze, która opublikowana jest na stronie internetowej Banku oraz udostępniana w placówkach Banku. W ocenie Rady Nadzorczej Bank zapewnia wszystkim członkom Banku równy dostęp do informacji.

Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W roku 2017 Bank rozpoczął proces wdrożenia zmiany systemu kontroli wewnętrznej obejmujący schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku. Proces zarządzania ryzykiem będzie realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony. Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

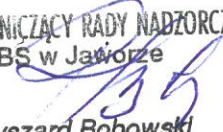
W 2017 roku nastąpiły istotne zmiany dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego tj.:

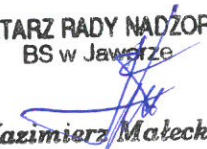
- 1) Bank wprowadził Procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych;
- 2) W dniu 06.10.2017r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu.

Wyżej wymienione zmiany wymagają uwzględnienia w Oświadczeniu Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego, umieszczonego na stronie internetowej Banku.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie zasad w przyjętych do stosowania Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

**Rada
Nadzorcza Banku Spółdzielczego
w Jaworze**

PRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ
BS w Jaworze

Ryszard Bobowski

SEKRETARZ RADY NADZORCZEJ
BS w Jaworze

Kazimierz Małecki

