

Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego przez Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie za rok 2017

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie” – Uchwałą Zarządu Banku Nr 133/14 z dnia 10.12.2014 zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 32/14 r. z dnia 29.12.2014 r. Dokument ten jest zbiorem zasad, którymi na co dzień kieruje się Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem.

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, do zadań Rady Nadzorczej należy kontrola wdrożenia i przestrzegania tych Zasad, w związku z tym Rada Nadzorcza dokonała oceny przestrzegania przez Bank zasad przyjętych w Polityce.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez komórkę ds. zgodności.

Wnioski z przeprowadzonej kontroli zostały przedstawione poniżej:

1. Tekst Polityki Ładu Korporacyjnego dostępny jest w wersji papierowej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.nbsdzialoszyn.pl
2. Bank opublikował na stronie internetowej Banku oświadczenie Zarządu Banku zawierające informacje o zasadach, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie odnoszą się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci.
3. Organizacja obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej Banku.
4. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do specyfiki działalności oraz złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
5. Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy oraz w uchwale kompetencyjnej.
6. Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie; określając zakres powierzanych zadań bierze pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku.
7. Bank dba o rozwój kadry pracowniczej, stwarzając możliwości podwyższania swojej wiedzy i kompetencji w ramach programu szkoleń.
8. Pracownikom Banku zapewniono poprzez system elektronicznej „Poczty wewnętrznej” dostęp do zbioru obowiązujących procedur, przepisów oraz informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
9. Bank wprowadził anonimowy system powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nieprawidłowościach i nadużyciach.

10. Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienia ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
11. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów.
12. Relacje Banku z członkami są właściwe, zapewniony jest właściwy dostęp do informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie w ramach Polityki informacyjnej, jak również poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, protokołów z tych zebrań, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu. Członek uprawniony jest również do uzyskania odpisów regulaminów oraz do zapoznania się z treścią umów zawieranych przez Bank, o ile umowy te nie dotyczą wykonywanej przez Bank działalności bankowej. Bank zapewnia także członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów Banku oraz korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.
13. Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Skład i zasady działania Zarządu oraz etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.
14. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków Zarządu Banku nie prowadził do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.
15. Zarząd ma charakter kolegialny, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków nie prowadził do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.
16. Rada Nadzorcza Banku sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
17. 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.
18. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania poszczególnych kategorii osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w szczególności członków Zarządu członków Rady Nadzorczej.
19. Polityka wynagradzania była przedmiotem oceny przez Radę Nadzorczą, a wynik tej oceny wraz z raportem z jej stosowania był istotnym elementem sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, przedkładanego do zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli
20. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i uwzględnia sytuację finansową Banku.
21. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku i klientów. Na stronie internetowej Banku udostępniono klientom jasne i przejrzyste zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
22. Klient ma prawo do pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich z Bankiem.
23. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów.
24. Bank posiada adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej dostosowany do skali działalności Banku.
25. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach.

26. Bank zapewnia niezależną funkcję audytu wewnętrznego oraz funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, możliwość bezpośredniego komunikowania się osób odpowiedzialnych za te obszary z Zarządem i Radą Nadzorczą oraz bezpośredniego raportowania do tych organów.
27. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, w cyklach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2017 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie”.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie, jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami.

Działoszyn, dnia 26 marca 2018r.

Sekretarz RN

Karol Błasiak

Przewodniczący RN

Leszek Kopera