

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie za rok 2016**

Zgodnie z zapisami § 26 Polityki Ładu Korporacyjnego oraz Instrukcji system informacji zarządczej, Rada Nadzorcza Nadwarciańskiego Banku Spółdzielczego w Działoszynie na posiedzeniu w dniu 05 kwietnia 2017r. dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego.

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

W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd przyjął Politykę Ładu Korporacyjnego w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Tekst Polityki Ładu Korporacyjnego dostępny jest w wersji papierowej w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.nbsdzialoszyn.pl](http://www.nbsdzialoszyn.pl)

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza uznała że:

1. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze.
2. Organizacja Banku umożliwia osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności, jak również umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych.
3. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Obowiązująca struktura wymagała jednak zmiany podlegającej na dostosowaniu do znowelizowanego Prawa bankowego w zakresie zatwierdzenia nowego wewnętrznego podziału kompetencji dla poszczególnych członków Zarządu, w tym nadzoru nad ryzykiem istotnym. Na posiedzeniu w dniu 05 kwietnia 2017 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła nową strukturę organizacyjną.
4. Zapewnia się, że wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzone osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, natomiast osoby ich nadzorujące posiadają również odpowiednie doświadczenie.
5. Prawa pracowników w Banku chronione. Dbą się o rozwój pracowników, budujących wartość i reputację Banku.

6. 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.
7. Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienia ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
8. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców Banku z poszanowaniem interesu klientów. Relacje Banku z członkami są właściwe, zapewniony jest właściwy dostęp do informacji. Przy udzielaniu informacji udziałowcom Bank zapewnia im rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
9. Zarząd Banku ma charakter kolegialny, Członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji. Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
10. Prowadzi się przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu a także osób pełniących kluczowe funkcje. Ustalona polityka wynagradzania nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku i uwzględnia sytuację finansową Banku.
11. 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.
12. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, na stronie internetowej publikowane są raporty zawierające informacje finansowe Banku. Opracowano i udostępniono klientom jasne i przejrzyste zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa obsługę procesu reklamacyjnego.
13. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, przekaz reklamowy jest rzetelny. Postanowienia umowy są przedstawiane klientowi przez Bank przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.
14. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego, jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku.
15. W Banku działa efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza okresowo dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej.

W związku z przystąpieniem Banku do Systemu ochrony SGB na mocy zawartej w dniu 23 listopada 2015 roku Umowy Systemu Ochrony SGB, a tym samym powierzeniu audytu wewnętrznego Spółdzielni – „Spółdzielczy System Ochrony SGB”, uchwałą Zarządu nr 11/16 z dnia 04.02.2016r oraz uchwałą RN nr 3/16 z dnia 15.02.2016r wprowadzono odpowiednie zmiany w Polityce Ładu Korporacyjnego. Zmiany te zostały również zaakceptowane przez Zebranie Przedstawicieli uchwałą nr 11/16 z dnia 07.06.2016r.

16. Funkcjonuje stanowisko do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie, mające możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Banku oraz raportowania do tych organów.
17. Roczne sprawozdania Banku są przedmiotem badania przez niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
18. Zarząd Banku w ramach systemu informacji zarządczej zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji od stanowiska do spraw zapewnienia zgodności w Banku i od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni – „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw członków (udziałowców).

W celu zachowania zgodności z zasadami, Bank podjął w analizowanym okresie następujące działania:

- 1) Przeprowadzono niezależny przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, kapitałem i adekwatnością kapitałową. Raporty z przeglądu wraz z wnioskami zostały przedstawione Radzie Nadzorczej.
- 2) Uzyskano zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na dokonanie zmian w Statucie Banku, dostosowując go do wymogów znowelizowanego Prawa bankowego, z uwzględnieniem przystąpienia Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.
- 3) Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny kwalifikacji (odpowiedniości) poszczególnych członków Zarządu i oceny Zarządu jako organu kolegialnego. Pozytywnie oceniono posiadane kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, profesjonalizm i etykę poszczególnych członków Zarządu, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych.

- 4) Bank posiada zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w NBS w Działoszynie” oraz „Regulamin wynagradzania członków Zarządu w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie” które stanowią system wynagradzania pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członków Zarządu.
- 5) Wskazana powyżej 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.  
Poddana ona była również niezależnemu przeglądowi przez audyt Spółdzielczego System Ochrony, który nie stwierdził nieprawidłowości w jej stosowaniu.
- 6) Na podstawie Rejestru zdarzeń operacyjnych nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.  
Bank w okresie sprawozdawczym realizował politykę kadrową, a w jej ramach plany szkoleń, które obejmowały różnorodne obszary działalności Banku, zapewniając możliwość rozwoju pracowników.
- 7) W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania wskazanego członka Zarządu, a w szczególnych przypadkach Radę Nadzorczą o naruszeniach prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, zapewniający możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku. W badanym okresie nie wpłynęły żadne powiadomienia dotyczące nadużyć.
- 8) Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących wystąpienie ich w przyszłości. W wyniku analizy Rejestru reklamacji oraz wyników kontroli wewnętrznej, nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów czy też odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku. Złożone reklamacje dotyczyły wyłącznie transakcji dokonanych kartami.
- 9) Dokonano oceny systemu kontroli wewnętrznej, w tym przeglądu procedur dotyczących kontroli wewnętrznej, zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Raport z przeglądu został przedstawiony Radzie Nadzorczej.
- 10) Dokonano przeglądu struktury organizacyjnej w zakresie prawidłowości podziału realizowanych w Banku zadań z punktu prawidłowego zarządzania ryzykiem operacyjnym, zapobieganiu konfliktom interesów, zachowania niezależności i obiektywizmu sprawowanej kontroli wewnętrznej.
- 11) Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym, przeprowadzono testy symulacyjne działania procesów krytycznych oraz ocenę ryzyka związanego z powierzeniem wykonywania usług informatycznych podmiotowi zewnętrznemu.

12) Zarząd realizował strategię w zakresie umacniania swojej pozycji kapitałowej, przeznaczając 97% nadwyżki bilansowej na zwiększenie funduszy własnych. Wypłata udziału członkowskiego następowała po uprzednim uzyskaniu zgody KNF na jego wypłatę.

Rada Nadzorcza uznała, że w 2016 roku Bank prawidłowo stosował zasady zawarte w „Polityce Ładu Korporacyjnego w Nadwarciańskim Banku Spółdzielczym w Działoszynie” z uwzględnieniem postanowień wskazanych w oświadczeniu Zarządu umieszczonym na stronie internetowej Banku, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.