



Bank Spółdzielczy w Suwałkach

OCENA RADY NADZORCZEJ

dotycząca stosowania przyjętych w Banku Spółdzielczym w Suwałkach

ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

za 2017 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suwałkach Uchwałą Nr 482/2014 z dnia 15 grudnia 2014 r. oraz Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suwałkach Uchwałą Nr 78/2014 z dnia 22 grudnia 2014r. wprowadziły do stosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zwane dalej „Zasadami Ładu” wydane Uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), zobowiązując się do ich stosowania w ramach swoich kompetencji. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte do stosowania przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 2/2015 z dnia 28.03.2015 r.

Zasady Ładu są zbiorem zasad określających właściwe relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, podstawowe zasady organizacji Banku, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte z zastosowaniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych, ze wskazaniem uzasadnionych odstępstw od ogólnych zasad w „Oświadczeniu Banku Spółdzielczego w Suwałkach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”, zamieszczonym na stronie internetowej Banku www.bssuwalki.pl.

W 2017 r. Bank wprowadził tryb anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Zmiany w stosowaniu Zasad Ładu zostały uchwalone Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Suwałkach Nr 134/2017 z dnia 30.03.2017 r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 26/2017 z dnia 07.04.2017 r. i przyjęte Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 13/2017 z dnia 27.05.2017 r.

Zasady Ładu stanowią istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

Dokonując oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza stwierdza, że:

W ZAKRESIE

I. Organizacji i struktury organizacyjnej

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także zapobiega konfliktowi interesów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych. Struktura organizacyjna podlega corocznemu przeglądowi i dostosowaniu do zmieniających się przepisów i wymogów zewnętrznych. Struktura organizacyjna jest dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwia skuteczne wykonywanie zadań.
3. 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, przez co Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jego działalności.
4. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępienie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian.
5. Organizacja Banku zapewnia, że:
 - wykonywanie zadań z zakresu działalności Banku jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
 - przy określaniu zakresu powierzanych zadań brana jest pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
 - prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.
6. Organizacja Banku jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.

7. Bank zapewnia jawność struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie schematu struktury organizacyjnej na stronie internetowej.
8. Bank przestrzega przepisów prawa oraz uwzględnia w swojej działalności rekomendacje nadzorcze.
9. Pracownikom Banku zapewniono odpowiedni dostęp do informacji o zakresie uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
10. W Banku wprowadzono anonimowy sposób (bez obawy wystąpienia negatywnych konsekwencji ze strony Zarządu Banku) powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych w Banku Spółdzielczym.
11. Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej negatywny raport dotyczący powiadomień o nadużyciach w Banku.
12. Bank posiada plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku. Zespół zarządzania ryzykami i analiz dokonał przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, testów planów awaryjnych, a także procedur awaryjnych. Wyniki przeglądu przedstawiano Zarządowi oraz Radzie, nie wystąpiła potrzeba wystosowania zaleceń w tym obszarze.

W ZAKRESIE

II. Relacji z członkami Banku

1. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli. Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku.
3. Bank zapewnia członkom Banku prawo do udziału w organach stanowiących, korzystania z produktów, a także z korzystania z działań zmierzających do rozwoju społeczno-kulturalnego środowiska lokalnego.
4. Udziałowcy wpływali na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.
5. Podejmowane przez Zebranie Przedstawicieli decyzje w zakresie wypłaty dywidendy uwzględniały konieczność utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizację strategicznych celów Banku, a także uwzględniały rekomendacje nadzorcze.

W ZAKRESIE

III. Organu zarządzającego – Zarządu Banku

1. Zarząd Banku ma charakter kolegialny.
2. Rada Nadzorcza Banku dokonała na posiedzeniu w dniu 26.03.2018r. oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej. Członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków.
3. Zarząd działał w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi.
4. Zarząd realizował przyjętą strategię działania kierując się bezpieczeństwem Banku.
5. Zarząd Banku był jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, która obejmowała w szczególności prowadzenie spraw, planowanie, decydowanie, kierowanie i kontrolowanie Banku.
6. W składzie Zarządu została wyodrębniona funkcja Prezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.
7. Członkowie Zarządu ponoszą kolegialną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji Zarządu, niezależnie od wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu.
8. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych Banku, w tym w szczególności w *Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Suwałkach*.
9. Podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do zbędnego nakładania się kompetencji Członków Zarządu lub do wewnętrznych konfliktów interesów.
10. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
11. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako członka Zarządu.
12. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów oraz wyłączenia członka Zarządu w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
13. Rada Nadzorcza deklaruje, że Zarząd wspiera Radę Nadzorczą w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady.

14. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

W ZAKRESIE

IV. Organu nadzorującego – Rady Nadzorczej Banku

1. Zebranie Przedstawicieli w dniu 27.05.2017 r. dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.
2. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
3. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnej Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku
4. Każdy z członków Rady Nadzorczej Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
5. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
6. Rada Nadzorcza Banku posiada zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności Banku, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
7. Rada Nadzorcza powołała ze swego składu niezależny Komitet Audytu.
8. Rada Nadzorcza Banku oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
9. Skład liczebny Rady Nadzorczej Banku jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
10. W składzie Rady Nadzorczej wyodrębniono funkcję Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej.
11. Do składu Rady Nadzorczej wybierani są udziałowcy Banku, zgodnie z Prawem spółdzielczym.

12. W składzie Rady Nadzorczej jest zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, realizowane jest to poprzez brak powiązań członków Rady z Bankiem w ten sposób, że w skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku lub będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej, a także zasady, że odpowiednia ilość członków Rady Nadzorczej nie powinna obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat być współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Banku. W składzie Rady Nadzorczej nie ma pracowników Banku.
13. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reputację jako członków Rady Nadzorczej Banku.
14. W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne określające zasady ograniczania konfliktu interesów oraz wyłączenia członka Rady Nadzorczej w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
15. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej niż 6 razy w roku.

W ZAKRESIE

V. Polityki wynagradzania

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka w prowadzonej działalności, wspiera realizację strategii zarządzania ryzykami oraz ogranicza konflikt interesów. Polityka wynagrodzeń uwzględnia sytuację finansową Banku. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń.
2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalone jest przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są transparentne i zawarte w uchwale Zebrania Przedstawicieli.
4. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
5. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

W ZAKRESIE

VI. Polityki informacyjnej

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną.
2. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom jak i udziałowcom.
3. Bank zamieszcza Politykę informacyjną na stronie internetowej Banku.
4. Polityka informacyjna Banku oparta jest na ułatwianiu dostępu do informacji.
5. Bank zapewnia członkom Banku równy dostęp do informacji.
6. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi członkom Banku.
7. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny (w Centrali Banku oraz na stronie internetowej) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz stosowanej polityki wynagrodzeń zgodny z wymogami rozporządzenia nr 575/2013, prawa krajowego i rekomendacji nadzorczych.

W ZAKRESIE

VII. Działalności promocyjnej i relacji z klientami

1. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
2. 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 i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
3. Proces oferowania produktów lub usług finansowych jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby.
4. Nie wystąpiły reklamacje i skargi klientów na działanie Banku. Na stronie internetowej umieszczono informację o przyjętej procedurze reklamacyjnej.
5. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.
6. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.

W ZAKRESIE

VIII. Kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
3. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Zarząd Banku opracował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
5. Pracownikom Banku w ramach obowiązków służbowych przypisane są odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.
6. W Banku funkcjonuje scentralizowany system zarządzania ryzykiem braku zgodności. Powołano Komórkę ds. zgodności. Zadania są realizowane zgodnie z zatwierdzonym Regulaminem funkcjonowania komórki ds. zgodności. Zapewniono niezależność i niezbędne zasoby do realizacji wyznaczonych zadań. Poziom ryzyka braku zgodności jest niski.
7. Dokonywane coroczne przeglądy zarządcze regulacji wewnętrznych w tym strategii, polityk i instrukcji zapewniają zgodność procesu zarządzania ryzykiem z wymaganiami instytucji nadzorczych i zapobiegają powstawaniu ryzyka braku zgodności. Procedury wewnętrzne są na bieżąco aktualizowane i dostosowywane do zmieniających się przepisów zewnętrznych i organizacji Banku.
8. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, komórki ds. zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
9. Sposób organizacji audytu wewnętrznego gwarantuje niezależność wykonywania zadań w tym zakresie. Audyt wewnętrzny Banku był wykonywany na zasadach określonych w Umowie zrzeczenia, przez Bank Zrzeszający. Po przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS rolę audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Ochrony BPS.
10. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego

systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykami obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank

11. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
12. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykami uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
13. Zarząd Banku, niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym Banku i innym jego organom, ponosi odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem.
14. Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący ryzyko. Nadzór nad ryzykami istotnymi sprawuje Prezes Zarządu Banku.
15. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykami, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.
16. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorczą 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 również informacji od Komórki ds. zgodności.
17. W 2017 r. w Banku nie był przeprowadzany audyt wewnętrzny.
18. Bank w ramach oceny dokonanej przez Komisję Nadzoru Finansowego (wg metodyki BION - tryb pełny) wg stanu na dzień 31.12.2016 r. uzyskał ocenę końcową na poziomie 2,0 – co oznacza **zadowalającą ogólną sytuację Banku**. Proces BION objął swoim zakresem również dane bieżące dotyczące roku 2017. W obecnym procesie BION nie stwierdzono istotnych zagrożeń mogących wpłynąć niekorzystnie na poziom ryzyka związanego z działalnością Banku, w tym w szczególności na bezpieczeństwo środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych. Proces zarządzania Bankiem nie budził istotnych zastrzeżeń.

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

Bank Spółdzielczy w Suwałkach jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku oraz dąży do kształtowania odpowiednich relacji z klientami i udziałowcami.

*Załącznik
do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Suwałkach za rok 2017.*