

Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łomazach za rok 2019

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego” Bank Spółdzielczy w Łomazach wprowadził powyższe Zasady – Uchwałą Zarządu Banku Nr 45/2014 z dnia 16.12.2014 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą Nr 32/2014 z dnia 16.12.2014 r. Zasad Ładu Korporacyjnego zostały przedstawione i zaakceptowane na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.05.2015 r., z Uchwałą Nr. 1/2015. O wprowadzeniu Zasad powiadomiono Komisję Nadzoru Finansowego. Dokument ten jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, którymi na co dzień kieruje się Bank Spółdzielczy w Łomazach w wykonywaniu swojej działalności, relacjach z udziałowcami, klientami oraz swoim otoczeniem. Zasad Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łomazach są publikowane na stronie internetowej Banku.

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 przyjętych Zasad.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie celów prowadzonej działalności określonej w Strategii. 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. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działania Banku.

Bank działa w interesie wszystkich członków z poszanowaniem interesu klientów Banku, zapewnia członkom należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. W polityce informacyjnej wykorzystuje swoją stronę internetową, uwzględniając potrzeby członków oraz klientów.

Bank w swojej działalności dąży do rozstrzygnięcia konfliktów wewnętrznych polubownie. Zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje w ramach przydzielonych im pionów zgodnie ze Strukturą organizacyjną Banku.

Podstawowym zadaniem Rady Nadzorczej jest wykonywanie funkcji nadzorczej – Rada sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń obejmującą Zarząd i Radę Nadzorczą, a także osoby pełniące kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej zostały określone w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego składnika. Wynagrodzenie członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.

W poszanowaniu potrzeb Klientów, udziałowców oraz osób trzecich, z uwzględnieniem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., dążąc do jak największej przejrzystości swoich działań, Bank Spółdzielczy w Łomazach dokłada starań, aby osoba zainteresowana informacjami o Banku i prowadzonej przez niego działalności miała zapewniony stosowny dostęp do informacji o Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Polityka informacyjna Banku w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, została określona odrębnie w obowiązującej w Banku „Zasadach polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Łomazach”, a zawarte w niej zasady zapewniają członkom i klientom Banku właściwy dostęp do informacji.

Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.

Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w siedzibie Banku w Łomazach oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązującego prawa przewiduje inaczej.

W Banku Spółdzielczym w Łomazach system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej został zorganizowany na trzech poziomach (liniach obrony). Została ukształtowana funkcja audytu wewnętrznego, pełniona dla Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającym strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określone przez Bank. W Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu celów strategicznych.

Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez system informacji zarządczej.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łomazach stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2019 przyjętych „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łomazach”. Bank dąży do zapewnienia jak najwyższej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców.

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przedłoży na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli niniejszą informację, dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego.

Łomazy, 23 kwietnia 2020 r.

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łomazach