

**Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Łosicach w roku 2017
dokonana przez Radę Nadzorczą Banku**

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Uchwała Nr 218/2014 KNF z dnia 22.07.2014r). oraz wprowadzoną w Banku Spółdzielczym w Łosicach Polityką Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łosicach dokonała oceny stosowania Zasad za 2017 rok.

Oceny dokonano na podstawie przedłożonych przez Zarząd Banku materiałów tj.:

- 1) analizy dotyczącej wdrożenia przez Bank „Polityki Ładu Korporacyjnego”,
- 2) oświadczenia Zarządu Banku Spółdzielczego w Łosicach o stosowaniu Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z dnia 30.12.2014 r.,
- 3) obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych odnoszących się do przedmiotowego obszaru tj.
 - a. „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Łosicach na lata 2016 – 2018”
 - b. „Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Łosicach”,
 - c. „Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Łosicach”,
 - d. „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łosicach”,
 - e. „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łosicach” zgodnie Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemami kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - f. Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Łosicach”.

Przyjęta w Banku Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku w Łosicach i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Dokonując oceny uwzględniono zasadę proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także organów statutowych i zasad współdziałania.

Oceny dokonano w odniesieniu do poszczególnych rozdziałów wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu.

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Bank prowadzi działalność na podstawie 3 letnich Strategii działania. Regulamin organizacyjny Banku oraz schemat struktury organizacyjnej odzwierciedlają podziały zadań i są dostosowane do Strategii rozwoju Banku. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a zasady zostały sformalizowane w regulacjach wewnętrznych.

2. Relacje z udziałowcami instytucji nadzorowanej

Bank przy prowadzeniu działalności bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza rekomenduje opracowanie Polityki odnoszącej się do relacji z udziałowcami w której zawarto by rozwiązania wynikające z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Organ zarządzający

W Banku są stosowane zasady dotyczące:

- a. Kolegialności i składu Zarządu,
- b. Oceny odpowiedniości kandydatów oraz członków Zarządu
- c. Kompetencji i odpowiedzialności oraz wewnętrznego podziału zadań Zarządu,
- d. Zarządzani konfliktem interesów.

4. Organ nadzorujący

Regulamin Rady Nadzorczej wprowadza obowiązki wynikające z „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w tym w szczególności:

- a. Składu Rady i zasad sprawowania funkcji w Radzie,
- b. Posiadania przez Członków Rady Nadzorczej odpowiednich kompetencji oraz poświęcania odpowiedniej ilości czasu do należytego wykonywania obowiązków,
- c. Obiektywizmu i niezależności Członków Rady Nadzorczej adekwatnej do formy prawnej w jakiej działa Bank,
- d. Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pracowników.

Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w procedurach wewnętrznych. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej są adekwatne do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.

Zmienne składniki wynagradzania członków Zarządu są określone w Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łosicach i uzależnione od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych Banku.

Wprowadzona przez Bank Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łosicach jest regularnie oceniana i aktualizowana przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Łosicach.

6. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby udziałowców oraz Klientów udostępnioną na stronie internetowej Banku – zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie wytycznymi nadzoru.

Raporty podlegają ujawnieniu zawierają informacje finansowe.

Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Bank opracował wewnętrzne regulacje z obszarze wdrażania nowych produktów.

Informacje w zakresie składania skarg i wniosków przez klientów zostały opublikowane na stronie internetowej Banku.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem występuje pełna zgodność z wytycznymi wynikającymi z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W Banku zapewniono funkcję zgodności i funkcję audytu wewnętrznego, który wykonywany jest w ramach IPS.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz w roku) adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów.

Osoba zajmująca się ryzykiem braku zgodności ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem w której określono tolerancję na ryzyko.

Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem.

Zarząd zapewnia otrzymywanie przez z Radę Nadzorczą regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

9. Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

Nie dotyczy z uwagi na formę prawną i zakres świadczonych usług prowadzonej przez Bank działalności.

Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz odstąpieniu od niektórych z wytycznych zostały udostępnione na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie dokonanych ocen pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Wyniki niniejszej oceny Rada Nadzorcza Banku przekaze Zebraniu Przedstawicieli.

Łosice, dnia 24.04.2018 rok

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego
w Łosicach

.....
Stanisław Sienica

/podpisy/