

OCENA PRZESTRZEGANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W JAWORZNIE

Działając zgodnie z zapisami Instrukcji System Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jaworznie.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o informacje przedkładane przez Zarząd Banku. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego zostały przyjęte przez Zebranie Przedstawicieli na podstawie Uchwały nr 8/2015 z dnia 22 czerwca 2015 roku, z zachowaniem proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jaworznie opracowane na podstawie ww. Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku na podstawie Uchwały nr 32/2017 z dnia 26 września 2017 roku.

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

W ocenie Rady Nadzorczej działalność Banku Spółdzielczego w Jaworznie jest zgodna z Zasadami Ładu Korporacyjnego.

W celu Zachowania zgodności z Zasadami Bank podjął w 2019 roku następujące działania:

1. 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.
2. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny kwalifikacji (odpowiedniości) członków Zarządu Banku i oceny całego Zarządu Banku. Na skutek oceny stwierdzono, iż pozytywnie ocenia się rękojmię należytego wykonania obowiązków oraz kwalifikacje członków Zarządu oraz Zarządu w tym, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.

3. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
 - 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
4. Bank zapewnia efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z rekomendacjami nadzorczymi.
5. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko, określoną przez Bank.
6. Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez 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, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS SA oraz od Departamentu Kontroli Banku Zrzeszającego.
7. Bank stosuje plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku.
8. W Banku wprowadzono politykę wynagradzania członków Zarządu, a także osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Rada Nadzorcza raz w roku przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.
9. Bank opracowuje i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
10. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnej odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku,

a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

11. W Banku wprowadzono anonimowy sposób powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nadużyciach w Banku, który zapewnia możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników, bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

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

Jaworzno, dnia 28 maja 2020 roku

Sekretarz Rady:

Przewodniczący Rady Nadzorczej: