

**Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym w Jordanowie
w 2022 roku**

W związku z zapisami Instrukcji SIZ oraz postanowieniami § 49 Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie, Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Jordanowie.

Uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Z uwagi na fakt, że w/w zasady mają zastosowanie do Banku Spółdzielczego w Jordanowie, właściwe organy Banku podjęły decyzję o zastosowaniu Zasad z uwzględnieniem proporcjonalności i przyjęły „Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Komórkę ds. zgodności. Rada Nadzorcza w toku oceny oparła się również na raportach z przeprowadzonych testowań (kontroli wewnętrznych) i audytów, w których nie stwierdzono naruszenia Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził „Zasady ładu korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności, czego wyrazem są wewnętrzne zasady organizacji Banku oraz właściwe relacje z udziałowcami, klientami Banku i innymi współpracującymi podmiotami.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym 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. Na podstawie oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że:

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych. Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą i obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego.

4. Zarząd działa w interesie Banku mając na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przepisami nadzorczymi, rekomendacjami, przepisami wewnętrznymi, a także zaleceniami pokontrolnymi i pionspekcyjnymi.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku kierując się zawsze najlepiej pojętym interesem Banku, jego klientów i udziałowców.
6. 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 realizowane na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
7. Bank skutecznie realizuje wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem.
8. Bank posiada plany utrzymania ciągłości działania, mające na celu zapewnienie Bankowi ciągłości działania i ograniczanie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.
9. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi element zapobiegający nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.
10. Bank prowadzi przejrzystą Politykę informacyjną, która służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
11. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji. Bank zapewnia sygnalistom możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Tekst „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku www.bsjordanow.pl

Rada Nadzorcza deklaruje, że Zarząd wspiera Radę w procesie decyzyjnym i nadzorczym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady i Komitetu Audytu. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku jest efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

Główne postanowienia „Zasad ładu korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Jordanowie o stosowaniu "Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

W 2022 r. nie było zmian w przepisach zewnętrznych i wewnętrznych dotyczących stosowania Zasad ładu korporacyjnego, wymagających zaktualizowania Polityki zarządzania ładem

korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jordanowie. Nie mniej jednak w wyniku przeprowadzonego przeglądu zarządczego:

- zaktualizowano w/w Politykę pod kątem zmian w wewnętrznym podziale kompetencji w Zarządzie Banku oraz pod kątem nowego Schematu Struktury Organizacyjnej,
- doprecyzowano zapisy w zakresie systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- uszczegółowiono postanowienia dot. procedury anonimowego powiadomienia o naruszeniach, która określa również tryb zgłaszania naruszeń z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu AML/CFT,
- uszczegółowiono zapisy dot. oceny adekwatności i skuteczności zasad ładu wewnętrznego,
- uspojniono zapisy dot. Komitetu Audytu z aktualnie obowiązującym Regulaminem działania Komitetu Audytu,
- zaktualizowano nazwy procedur aktualnie obowiązujących w Banku oraz doprecyzowano zapisy w zakresie Polityki informacyjnej,
- dokonano zmian o charakterze redakcyjnym.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jordanowie wydaje pozytywną ocenę w przedmiocie stosowania przez Bank w 2022 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego z włączeniami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu w tej sprawie. Zarząd podjął szereg działań w celu dostosowania prowadzonej działalności do Zasad ładu korporacyjnego z uwzględnieniem wskazań nadzorczych. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.


W imieniu

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jordanowie

Barbara Nowakowska

Krzysztof Działek


.....
Sekretarz Rady


.....
Przewodniczący Rady

