

## **Raport z przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Żaganiu za 2017r.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014r. Stanowią one zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów, a także zasad współdziałania organów statutowych Banku.

Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte przez wszystkie organy Banku, wprowadzono z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej zapewnia osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii Banku. Struktura organizacyjna jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i zapewnia właściwy podział kompetencji.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy i Klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji oraz poszanowanie ich interesu. W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem Banku. Bank prowadzi przejrzystą Politykę Wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi podlega rocznym przeglądom.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Natomiast w celu wdrożenia funkcji zapewnienia zgodności w § 9, w obszarze:

**Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne** wprowadza się następujące zmiany:

- pkt 1) otrzymuje nowe brzmienie:  
„Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
  - a) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.”;
- pkt 5) otrzymuje nowe brzmienie:  
„Bank zapewnia niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów Polityki Zgodności w Banku Spółdzielczym w Żaganiu.”;
- pkt 6 otrzymuje następującą treść:  
„Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.”;
- pkt 7 otrzymuje nowe brzmienie:  
„powoływanie i odwoływanie osoby kierującej Komórką ds. Zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.”;
- dotychczasowy pkt 8 otrzymuje numerację pkt 9 oraz wprowadza się nowy pkt 8) w brzmieniu:

„osoba kierująca Komórką ds. Zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w przypadku, gdy rozpatrywane sprawy dotyczą zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, a także ma zapewnioną możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów Banku,”

W Banku Spółdzielczym w Żaganiu nie stosuje się następującej zasady Ładu Korporacyjnego:

1) § 8 ust. 4 w części dotyczącej:

*„zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”*

**Uzasadnienie:** Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuję się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania, ponieważ większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Ponadto zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru, co najmniej 21 dni przed terminem obrad. Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione.

Zarząd oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2017 Zasad Ładu Korporacyjnego obowiązujących w Banku.

Opracowanie:

Kierownik Wydziału  
ds. Zgodności i Regulacji  
*Dorota Dudek*

Z-ca Przewodn. Rady  
*Romana Karasiów*

Zatwierdzenie:

PRZEWODNICZĄCA RADY  
*Krzysztof Starek*  
*Krzysztof Starek*

Żagań, dnia 23 lutego 2018r.