

Rusiec, dnia 27.03.2019r.

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RUŚCU ZA ROK 2018**

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza dokonała w dniu 27.03. 2019r. oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ruścu za 2018r.:

„Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ruścu” została przyjęta przez Zarząd (Uchwała nr 16/2016 z dn. 25.02.2016r.), Radę Nadzorczą (Uchwała nr 3/2016 z dn. 30.03.2016r. oraz zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli (Uchwała nr 9/2016 z dn. 03.06.2016r.).

”Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ruścu” jest opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsrusiec.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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 przedstawionej analizy Rada Nadzorcza stwierdza, iż:

- 1.Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych. Organizacja Banku znajduje odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej.
2. Bank posiada przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną.
- 3.Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym jednostkom organizacyjnym, jak również członkom Zarządu i poszczególnym pracownikom regulowana jest w Statucie, strukturze organizacyjnej, Regulaminie organizacyjnym, jak również w Regulaminie działania Rady Nadzorczej, Regulaminie działania Zarządu jak również Regulaminie pracy.
- 4.Organizacja Banku zapewnia, że wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie, określając zakres powierzanych zadań na danym stanowisku.

5. Bank wprowadził anonimowy system powiadamiania Zarządu lub Rady Nadzorczej o nieprawidłowościach i nadużyciach.
6. Bank działa w interesie wszystkich członków Banku z poszanowaniem interesu klientów Banku. Bank zapewnia członkom Banku należyty dostęp do rzetelnej i kompletnej informacji. Odbywa się to poprzez udostępnianie członkom w siedzibie Banku uchwał Zebrania Przedstawicieli, sprawozdań finansowych, a także przedkładanie na każde żądanie członka Banku, zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego oraz postanowieniami Statutu, uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu.
7. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w której bierze pod uwagę przede wszystkim jej bezpieczeństwo kierując się przy tym zasadami określonymi w przepisach prawa. Członkowie Zarządu wykonują swoje funkcje zgodnie z podziałem kompetencji pomiędzy poszczególnych członków Zarządu. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
8. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
9. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ruścu stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zapobiegający nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
10. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, która opiera się na ułatwieniu równego dostępu wszystkim zainteresowanym i udostępnia ją na stronie internetowej. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielenia odpowiedzi członkom Banku oraz Klientom Banku, a także zapewnia ochronę informacji.
11. Działalność promocyjna Banku prowadzona jest z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych obyczajów, przekaz reklamowy jest rzetelny.
12. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności całego systemu kontroli wewnętrznej.
Bank zapewnia niezależność audytu wewnętrznego poprzez zlecenie zadań audytu Spółdzielni Systemu Ochrony SGB.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ruścu stwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2018 przyjętą „Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ruścu”

W okresie objętym niniejszą oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że Bank Spółdzielczy w Ruścu jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku. Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, a także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbłość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

W związku z wejściem w życie wytycznych EBA/GL/2017/11 z dnia 21 marca 2018 roku Zarząd opracował „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ruści wprowadzając wymogi określone w Wytycznych EBA i ESMA, którą przedłożymy do zatwierdzenia na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.

Sekretarz Rady:

Marian Kuśmierk

Przewodniczący Rady:

Euzebiusz Kotyś