

Ocena
Rady Nadzorczej stosowania przez Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz
w roku 2017 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych
przez Komisję Nadzoru Finansowego

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz wprowadził powyższe Zasady poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz” – Uchwałą Zarządu Banku nr 450/2014 z 18.12.2014 r. zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 33/2014 z 23.12.2014 r. oraz przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 11/2016 z 17.05.2016 r.

Rada Nadzorcza Gospodarczego Banku Spółdzielczego Międzyrzecz po zapoznaniu się z raportem rocznym za 2017 r. ze stosowania zasad ładu korporacyjnego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz potwierdza, że Bank stosował wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku z uwzględnieniem możliwości technicznych i organizacyjnych. Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, współpracę z udziałowcami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz 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. także przykładą wagę do ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami oraz z klientami. Dbałość o klienta i udziałowców jest jednym z nadrzędnych celów Banku.

Rada Nadzorcza wydaje pozytywną opinię o stosowaniu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz zasad ładu korporacyjnego oraz potwierdza, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności. Organizacja Banku obejmuje zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co zostało należycie uregulowane w odpowiednich regulacjach wewnętrznych. Organizacja Banku ma odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej, opublikowanej na stronie internetowej Banku. Organizacja i struktura organizacyjna jest adekwatna do skali i działalności Banku.

Aktualne zmiany organizacyjne oraz podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu były zatwierdzane stosownymi Uchwałami Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza zapoznawała się z raportami o stanie realizacji Strategii Gospodarczego Banku Spółdzielczego Międzyrzecz na lata 2014-2017.

W Banku funkcjonuje system anonimowego powiadamiania o nadużyciach dotyczących naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza otrzymuje regularne informacje z funkcjonowania tego systemu.

Bank posiada Plan Ciągłości Działania, mający na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności Banku.

2. Relacja Banku z członkami

Działalność Banku prowadzona jest w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do rzetelnej i kompletnej

informacji. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez decyzje Zebrania Przedstawicieli nie naruszając kompetencji pozostałych organów.

3. Zarząd

W Banku stosowane są zasady dotyczące kolegalności i składu Zarządu, oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, kompetencji i odpowiedzialności oraz wewnętrznego podziału zadań Zarządu, zarządzania konfliktem interesów. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu nie prowadzi do sytuacji, w której określony obszar działalności Banku nie jest przypisany do żadnego członka Zarządu. Pełnienie funkcji przez poszczególnych członków Zarządu stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu. Członkowie Zarządu nie podejmowali aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub wpłynąć negatywnie na jego reputację jako Członka Zarządu.

Zatwierdzany przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych z uwzględnieniem bezpieczeństwa Banku.

4. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad sprawami Banku kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje. Członkowie Rady Nadzorczej powstrzymywali się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na ich reprezentację jako członków Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania w Banku „Polityki ładu korporacyjnego Gospodarczego Banku Spółdzielczego Międzyrzecz”, a jej wyniki udostępniane są na stronie internetowej Banku.

Uchwałą nr 20/2017 Rady Nadzorczej Gospodarczego Banku Spółdzielczego Międzyrzecz z 28.09.2017r. powołany został Komitet Audytu spośród członków Rady spełniających kryterium niezależności, który w tymże dniu odbył swoje posiedzenie. Komitet Audytu działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 11.05.2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Zakres działania, skład, kompetencje i tryb pracy Komitetu Audytu określa Regulamin Komitetu Audytu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz

5. Polityka wynagradzania

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania zostały sformalizowane w regulacjach wewnętrznych.

Rada Nadzorcza, na podstawie otrzymywanego corocznie raportu z przeglądu wdrożenia i realizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń ocenia i dokonuje weryfikacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Zarząd Banku, realizując postanowienia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska, dokonał analizy stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

6. Polityka informacyjna

Rada Nadzorcza potwierdza, że Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jego udziałowców oraz Klientów udostępnioną na stronie internetowej Banku – zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie wytycznymi nadzoru. Raporty podlegające ujawnieniu zawierają informacje finansowe. Polityka informacyjna określa zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.

Bank posiada jasne i czytelne zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

Prowadzi usystematyzowany proces rozpatrywania skarg i reklamacji.

Rada Nadzorcza monitoruje ten proces, a okresowe raporty w tym zakresie są omawiane na posiedzeniach Rady.

7. Działalność promocyjna i relacje z klientami

Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności „przedmiot reklamowy”, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd. Cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy nie eksponuje korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

8. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

W Banku działa adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Zarząd Banku wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny (co najmniej raz w roku) efektywności i skuteczności oraz adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.

Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi wraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych, zapewniając kierującemu komórka ds. zgodności możliwość bezpośredniego kontaktu z Zarządem i Radą Nadzorcza Banku. Kierujący komórką ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej. Powołanie i odwołanie kierującego komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku.

Audyt wewnętrzny Banku wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony SGB- Spółdzielnię działającą pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.

W Banku opracowano i wdrożono adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko.

Członkowie Zarządu Banku, uwzględniając charakter, skalę i złożoność działalności, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar generujący to ryzyko.

Zarząd Banku zapewnia otrzymywanie przez Radę Nadzorcza Banku regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.