



**BRANIEWSKO-PASŁĘCKI
BANK SPÓŁDZIELCZY
Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU**

**RAPORT W SPRAWIE
STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W BRANIEWSKO-PASŁĘCKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM
Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU
ZA 2017 ROK**

MAJ 2018

RAPORT
W SPRAWIE STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO
W BRANIEWSKO-PASŁECKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU

Zgodnie z § 26 Polityki Ładu Korporacyjnego Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego, Rada Nadzorcza Banku przedstawia Raport w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym za rok 2017.

I. ORGANIZACJA I STRUKTURA ORGANIZACYJNA

1. Organizację wewnętrzną Banku, podstawowe zadania oraz zasady współpracy jednostek organizacyjnych określa Regulamin Organizacyjny B-PBS. Regulamin wprowadza podział realizowanych przez Bank zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej. Struktura Banku jest przejrzysta, zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i podzielone. Schemat struktury organizacyjnej Banku zamieszczony jest na stronie internetowej Banku.
2. Bank posiada określone krótko- i długoterminowe cele strategiczne, uwzględniające charakter i skalę prowadzonej działalności. Organizacja Banku umożliwia niezwłoczne podejmowanie działań w sytuacjach nagłych.
3. Polityka kadrowa Banku zapewnia właściwy dobór pracowników, a organizacja Banku zapewnia skuteczny nadzór nad wykonywaniem przez pracowników zadań przez osoby posiadające odpowiednią wiedzę i umiejętności. Obowiązujące w Banku procedury obejmujące procesy zatrudniania, szkolenia, oceniania i zwalniania sprawiają, że prawa pracowników są należycie chronione.
4. Bank wprowadził możliwość anonimowego sposobu powiadamiania o nadużyciach w Banku. Uregulowana ona została w *Procedurze anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku*. Procedura ta została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

II. RELACJE BANKU Z UDZIAŁOWCAMI

1. Obowiązki i uprawnienia udziałowców Banku są szczegółowo określone w Statucie Banku. Dotyczą one wszystkich udziałowców, Bank nie wprowadził i nie stosuje jakichkolwiek szczególnych uprawnień dla wybranych grup udziałowców.
2. Wszyscy udziałowcy mają równy dostęp do informacji bankowych, które nie stanowią tajemnicy chronionej prawem lub nie naruszają praw innych osób. Zakres informacji, sposób informowania i częstotliwość informacji są przejrzyste unormowane.
3. W wewnętrznych unormowaniach regulujących funkcjonowanie organów Banku znajdują się postanowienia w zakresie zwoływania i odbywania Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli.

4. Uczestniczący w Zebraniach Grup Członkowskich udziałowcy otrzymują pełną informację o sytuacji Banku, strategii, kierunkach działania, materiałach i projektach uchwał, jakie zostaną przedstawione Zebraniu Przedstawicieli. Mają możliwość zadawania pytań oraz kierowania pod adresem organów Banku uwag i wniosków. Wybierani przez Zebrania Grup Członkowskich delegaci uczestniczą w Zebraniu Przedstawicieli, gdzie podejmują najważniejsze dla Banku decyzje.
5. Udziałowcy Banku, świadomi znaczenia kapitałów dla bezpieczeństwa i działalności Banku, wypracowany zysk niemal w całości przeznaczają na zwiększenie funduszy własnych.

III. ZARZĄD

1. Zarząd Banku składa się z czterech osób, w tym prezesa, wiceprezesa oraz dwóch członków. Wszyscy członkowie Zarządu posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do zarządzania Bankiem. Zarząd Banku działa kolektywnie, oświadczenia woli w imieniu Banku składają przynajmniej dwaj członkowie Zarządu.
2. Organizacja pracy Zarządu, obowiązki i kompetencje poszczególnych członków Zarządu są unormowane w regulacjach wewnętrznych.
3. Pełnienie funkcji członka Zarządu stanowi jedyny obszar działalności członków Zarządu. Członkowie Zarządu nie są również członkami organów innych podmiotów.
4. W Banku obowiązują unormowania dotyczące zasad ograniczania konfliktu interesów. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny między innymi przestrzegania przez członków Zarządu zasad zapobiegania konfliktowi interesów.

IV. RADA NADZORCZA

1. Skład Rady Nadzorczej określony w Statucie wynosi od 5 do 11 osób. Członkowie Rady Nadzorczej wybierani są spośród członków Banku na czteroletnią kadencję przez Zebranie Przedstawicieli. Liczbę wybieranych członków Rady określa Zebranie Przedstawicieli. Urzędująca w 2017 roku Rada Nadzorcza do 15 maja 2017r. liczyła 10 członków, natomiast od tego dnia, po przyjęciu przez Zebranie Przedstawicieli *Regulaminu wyborów członków Rady Nadzorczej (...)* i przeprowadzeniu na jego podstawie wyborów na kadencję 2017-2021 liczba ta wynosiła 9. Rada Nadzorcza wykonuje swoje zadania zgodnie z uchwalonym przez siebie rocznym planem pracy. W roku 2017 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń.
2. Rada nadzorcza w 2017r. powołała spośród swoich członków 3-osobowy Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem.
3. Działalność Rady Nadzorczej jest także wspierana powołaną Komisją Monitorującą, która realizuje zadania wyznaczone przez Radę Nadzorczą.
4. Organizacja pracy Rady Nadzorczej oraz kompetencje Rady są określone w regulacjach wewnętrznych, zatwierdzonych przez Zebranie Przedstawicieli.

V. POLITYKA WYNAGRADZANIA

1. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone zostały w uchwale Zebrania Przedstawicieli z 2016 roku. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej uzależnione jest od funkcji pełnionej w Radzie oraz od wykonywanych w Radzie zadań.
2. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku uregulowane zostało w uchwalonych przez Radę Nadzorczą regulacjach wewnętrznych. W regulacjach tych określone zostały zasady wynagradzania, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzyskania zmiennych składników wynagrodzenia.
Rada Nadzorcza, na podstawie otrzymywanego corocznie raportu z przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń ocenia i dokonuje weryfikacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
3. 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. Sprawozdanie z przeglądu, z wytykającymi z niego wnioskami, przedstawione zostało Radzie Nadzorczej.

VI. POLITYKA INFORMACYJNA

1. Zarząd i Rada Nadzorcza, realizując postanowienia § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego, zatwierdziły Politykę informacyjną B-PBS, w której określone zostały m.in. zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość dokonywania ogłoszenia, formy i miejsce ogłoszenia, sposób zapewnienia właściwego dostępu do informacji oraz zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłoszeniu.
2. Informacje podlegające ogłoszeniu publikowane są na stronie internetowej Banku. Z informacjami klienci oraz członkowie Banku mogą zapoznać się również w oddziałach Banku.
3. Polityka informacyjna określa termin 14 dni udzielania przez Zarząd Banku informacji na żądanie członka Banku. Polityka informacyjna określa również zasady ograniczenia ujawnień informacji.

VII. DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI

1. Działalność promocyjną Banku reguluje Polityka marketingowa. W regulacji szczegółowo określone zostało jakie warunki musi spełniać treść reklamy, która musi być jasna rzetelna, i nie wprowadzać w błąd oraz ma się cechować poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Zgodność przekazów reklamowych w przepisami prawa w znacznym stopniu zabezpiecza współpraca w Bankiem Zrzeszającym, z którym prowadzona jest większość dużych akcji reklamowych. Działalność reklamowa w Banku prowadzona jest przez odpowiednio przygotowanego pracownika marketingu, przy udziale zespołów sprzedażowych w oddziałach Banku.
2. Zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji określone zostały w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania skarg/reklamacji/wniosków. Regulamin dostępny jest dla

klientów w placówkach Banku oraz na jego stronie internetowej. W regulaminie szczegółowo przedstawiony został przebieg procesu reklamacyjnego oraz rozpatrywania skarg i wniosków.

VIII. KLUCZOWE SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej zapewniający skuteczne i efektywne działanie Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej i nadzorczej oraz informacji zarządczej, zgodność działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Organizacja kontroli wewnętrznej oraz mechanizmy kontrolne określone zostały w opracowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie „System kontroli wewnętrznej”. W Banku nie zostały natomiast określone odpowiednie mechanizmy do szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów określonych dla systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej. Nadzór Rady Nadzorczej obejmuje m.in.: akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, akceptowanie planów kontroli, okresowe zapoznawanie się z informacją dotyczącą wszystkich obszarów kontroli, ocenę efektów działań podjętych w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w funkcjonowaniu mechanizmów kontroli wewnętrznej, ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
3. W Banku wdrożone zostały *Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności*. Zarządzanie tym ryzykiem ma na celu ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Organizacja zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia pełną niezależność wykonywania zadań.
4. Audyt wewnętrzny wykonywany jest w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. W roku 2017 Bank był objęty audytem z zakresu ryzyka kredytowego. Z wynikami audytu szczegółowo zapoznała się Rada Nadzorcza.
5. Zarządzanie ryzykiem jest w Banku w pełni sformalizowane. Proces zarządzania ryzykiem regulują procedury wewnętrzne, pozwalające identyfikować, mierzyć i monitorować uznane za istotne ryzyka.
6. Struktura organizacyjna oraz podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu zapewnia oddzielenie odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem od odpowiedzialności za obszar działalności generujący ryzyko.
7. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację o skali i rodzaju ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwie jego wystąpienia, skutkach i metodach zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tej kontroli.

IX. POSTANOWIENIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO KTÓRYCH BANK NIE STOSUJE

Bank korzystając z zasady proporcjonalności nie stosuje następujących postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego:

1. Zasady określone w § 8 ust. 4 – ułatwienia dla udziałowców.

2. Zasady określone w § 11 – transakcje z podmiotami powiązanymi.
3. Zasady określone w § 12 ust. 1 i 2 – dokapitalizowanie i dofinansowanie Banku przez udziałowców.
4. Zasady określone w § 13 oraz w § 19 – kompetencje członków organów Banku.
5. Zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – niezależność członków organów Banku.
6. Zasady dotyczące audytu.
7. Zasady określone w rozdziale 9 – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Powody odstąpienia od stosowania wymienionych wyżej zasad zostały przez Bank należycie uzasadnione.

X. PODSUMOWANIE

W dniu 30 grudnia 2014 roku Bank wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w „Polityce Ładu Korporacyjnego Braniewsko-Pastęckiego Banku Spółdzielczego”. W celu ułatwienia stosowania zasad, Bank systematycznie wprowadza nowe lub zmienia dotychczas obowiązujące regulacje wewnętrzne.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank i organy Banku przestrzegały w 2017 roku przyjęte przez siebie Zasady Ładu Korporacyjnego, określone w „Polityce Ładu Korporacyjnego Braniewsko-Pastęckiego Banku Spółdzielczego”.

Rada Nadzorcza
Braniewsko-Pastęckiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Pastęku