



## **BANK SPÓLDZIELCZY W DYNOWIE**

### **Informacja dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej dotycząca przeglądu zarządczego w zakresie zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2017 rok**

- Zespół ds. przeglądów dokonał przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych (wykaz procedur w oddzielnym załączniku do materiałów rocznego przeglądu) pod kątem zgodności z kryteriami Zasad Ładu Korporacyjnego.
- Wprowadzone zmiany w procedurach związane były przede wszystkim ze zmianami przepisów prawa, wprowadzono też nieliczne zmiany w wyniku wewnętrznych zmian w przepisach oraz zmiany redakcyjne. W wyniku przeglądu nie stwierdzono rozbieżności w obowiązujących procedurach z zapisami ZŁK.
- Wprowadzono anonimowy system informowania o naruszeniach przepisów wewnętrznych, zewnętrznych oraz zasad etycznych.
- Zespół ds. przeglądów dokonał przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, testów planów awaryjnych, a także procedur awaryjnych. Stosowanie planów ciągłości działania ma za zadanie zapewnienie ciągłości działania oraz ograniczenia strat na wypadek poważnych zdarzeń. Wnioski z realizacji tych zadań były przedstawiane Radzie Nadzorczej i Zarządowi w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym i zgodnie z wymaganiami SIZ-u. W wyniku przeglądu nie wniesiono uwag do w/w procesu.
- Zespół ds. przeglądów dokonał przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemu sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także oceny ryzyka konfliktu interesu. W wyniku przeglądu nie wniesiono uwag do w/w procesu.
- Rada Nadzorcza na posiedzeniach oceniając wyniki działalności Banku równocześnie dokonywała oceny pracy Zarządu. Ponadto praca Zarządu była też oceniona przez przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli. W 2017 roku dokonano indywidualnej oceny członków Zarządu i stwierdzono, że skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.
- Zarząd dokonał oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. W wyniku przeglądu nie wniesiono uwag do w/w procesu.
- Bank posiada politykę wynagradzania obejmującą Zarząd. Polityka jest poddawana systematycznemu, niezależnemu przeglądowi oraz kontroli przestrzegania przez stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej. W zakresie oceny poprawności polityki oraz jej stosowania nie wniesiono zastrzeżeń.
- W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej przez stanowisko ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank posiada procedury regulujące zasady

rozpatrywania reklamacji, które zostały dostosowane do aktualnie obowiązującej ustawy w tym zakresie. Procedury te były, poddane przeglądowi zarządcemu, kontroli wewnętrznej przez stanowisko ds. zgodności zapewniające informowanie klientów.

- Na podstawie prowadzonego rejestru skarg i wniosków nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z nie właściwym dostępem do informacji.
- Zespół ds. przeglądów na przestrzeni 2017 roku nie stwierdził incydentów ryzyka operacyjnego związanych z nie respektowaniem ochrony praw pracowników.
- Bank w analizowanym okresie realizował politykę kadrową, w jej ramach realizacja szkoleń objęła 46 pracowników zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku. Ponadto 25 pracowników ukończyło studia w Szkole Bankowej uzyskując tytuł Dyplomowanego Pracownika Bankowego. Natomiast 24 pracowników ukończyło studia Podyplomowe w zakresie bankowości.
- Zespół ds. przeglądów dokonał analizy zakresu Zasad jakie mogą być stosowane w Banku nadmiernej uciążliwości dla Banku w razie ich kompleksowego wprowadzenia. Stwierdzono, że zgodnie z zasadą proporcjonalności oraz stanowiskiem KNF następujące zasady nie będą stosowane §6, §8, ust.4, §11, §12, §22 ust. 1 i 2 oraz ust.4-6 w części dot. Komitetu audytu oraz rozdziału 9. Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.

Na podstawie powyższych ustaleń Zespół ds. przeglądów stwierdził, że Bank posiada zgodność z Zasadami.

Dynów, dnia 14.02.2018 r.

Sporządził: Zespół ds. przeglądów