



**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 2019 ROK**

CZERWIEC 2019

RAPORT RADY NADZORCZEJ
W SPRAWIE STOSOWANIA ZAPISÓW POLITYKI ŁADU KORPORACYJNEGO
W BRANIEWSKO-PASŁECKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU
ZA ROK 2019

Na podstawie §23 pkt 23 Statutu Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku, Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny stosowania zapisów Polityki ładu korporacyjnego w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym za rok 2019.

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.
5. W Banku funkcjonują odpowiednio przygotowane plany ciągłości działania.

II. RELACJE BANKU Z CZŁONKAMI

1. Obowiązki i uprawnienia członków Banku są szczegółowo określone w Statucie Banku. Dotyczą one wszystkich członków, Bank nie wprowadził i nie stosuje jakichkolwiek szczególnych uprawnień dla wybranych grup członków.

2. Wszyscy członkowie 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. Członkowie Uczestniczący w Zebraniach Grup Członkowskich otrzymują pełną informację o sytuacji Banku, strategii, kierunkach działania, materiałach jakie zostaną przedstawione Zebraniu Przedstawicieli. Mają możliwość zadawania pytań oraz kierowania pod adresem organów Banku uwag i wniosków. Wybrani przez Zebrania Grup Członkowskich delegaci uczestniczą w Zebraniu Przedstawicieli, gdzie podejmują najważniejsze dla Banku decyzje.
5. Członkowie 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 właściwie 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.
5. Zarówno Prezes Zarządu, jak i pozostali jego członkowie w sposób właściwy i kompetentny realizują swoje obowiązki, w tym reprezentują Bank na zewnątrz.
6. Członkowie Zarządu podlegają okresowej ocenie odpowiedniości, jakiej dokonuje Rada Nadzorcza.

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. Aktualnie Rada Nadzorcza składa się z 9 członków. Rada Nadzorcza

wykonuje swoje zadania zgodnie z uchwalonym przez siebie rocznym planem pracy. W roku 2019 Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń.

2. Rada nadzorcza 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. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoją funkcję aktywnie i wykazują niezbędny poziom zaangażowania.
5. Organizacja pracy Rady Nadzorczej oraz kompetencje Rady są określone w regulacjach wewnętrznych, zatwierdzonych przez Zebranie Przedstawicieli.
6. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają okresowej ocenie odpowiedniości, jakiej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

V. POLITYKA W ZAKRESIE OUTSOURCINGU

1. Bank ponosi odpowiedzialność za działalności podlegające outsourcingowi.
2. Powierzenie i wykonywanie czynności przez firmy zewnętrzne jest uregulowane właściwą procedurą.
3. Outsourcing pozostaje bez wpływu na możliwości nadzorcze – nie ogranicza skutecznego nadzoru nad Bankiem.
4. Usługodawcy spełniają odpowiednie standardy zarówno w zakresie etyki, jak i bezpieczeństwa.

VI. KULTURA RYZYKA I STANDARDY ETYCZNE

1. Wdrożona polityka, właściwa komunikacja i szkolenia pozwalają na uwzględnienie przez pracowników na całościowy ogląd ryzyka, na jakie narażony jest Bank.
2. Kulturą ryzyka objęto także znajomość i zrozumienie wartości Banku przez pracowników wszystkich szczebli.
3. W Banku zachowane są odpowiednie standardy etyczne oraz zawodowe minimalizujące wystąpienie m.in. ryzyka utraty reputacji
4. Przestrzeganie przyjętych zasad jest monitorowane przez przełożonych.

VII. KONFLIKT INTERESÓW

1. Bank skutecznie zapobiega występowaniu konfliktu interesów.

2. Odpowiednie procedury i regulacje pozwalają na szybką identyfikację oraz ocenę rzeczywistych, a także potencjalnych czynników determinujących jego występowanie.

VIII. POLITYKA WYNAGRADZANIA

5. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określone zostały w uchwale Zebrania Przedstawicieli nr 10/ZP/2016 z późn.zmianami. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej uzależnione jest od funkcji pełnionej w Radzie oraz od wykonywanych w Radzie zadań.
6. 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 wpływającymi z niego wnioskami, przedstawione zostało Radzie Nadzorczej.

IX. POLITYKA INFORMACYJNA

1. Zarząd i Rada Nadzorcza, zatwierdzili 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.
4. Polityka informacyjna określa również zasady ograniczenia ujawnień informacji.

X. POLITYKA WPROWADZANIA NOWYCH PRODUKTÓW I USŁUG. DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA I RELACJE Z KLIENTAMI

1. Bank posiada procedury pozwalające na sprawne przeprowadzanie procesów związanych z wprowadzaniem nowych produktów i usług.

2. Przy wprowadzaniu nowych produktów i usług uwzględniana jest spójność ze strategią Banku oraz skłonnością do podejmowania ryzyka w oparciu o ustalone limity.
3. 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 z przepisami prawa w znacznym stopniu zabezpiecza współpraca z 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.
4. 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.

XI. 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.
2. Organizacja kontroli wewnętrznej oraz mechanizmy kontrolne określone zostały w opracowanych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą zasadach. W Banku zostały określone odpowiednie mechanizmy do szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów określonych dla systemu kontroli wewnętrznej.
3. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej. Nadzór Rady Nadzorczej obejmuje m.in.: akceptowanie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, 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.
4. Bank w oparciu o odpowiednia procedury zarządza ryzykiem braku zgodności. Organizacja zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia pełną niezależność wykonywania zadań.
5. Audyt wewnętrzny wykonywany jest w Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. W roku 2019 Bank był objęty audytem z zakresu oceny bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku oraz procesów zarządzania obszarami technologii informacyjnej. Z wynikami audytu szczegółowo zapoznała się Rada Nadzorcza.

6. Zarządzanie ryzykiem jest w Banku w pełni sformalizowane. Proces zarządzania ryzykiem regulują procedury wewnętrzne, pozwalające identyfikować, mierzyć i monitorować ryzyko uznane za istotne.
7. Struktura organizacyjna oraz podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu zapewnia oddzielenie odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem od odpowiedzialności za obszar działalności generujący ryzyko.
8. 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.

XII. PODSUMOWANIE

W pierwszych miesiącach roku 2019 w Banku obowiązywały zasady wprowadzone w grudniu 2014r., w dniu 20 marca 2019 roku Zarząd Banku wprowadził nową *Politykę Ładu Korporacyjnego Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego*, która 28 maja 2019r. uzyskała akceptację Rady Nadzorczej oraz została zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli 26 czerwca 2019r. W celu właściwego stosowania zapisów *Polityki (..)*, Bank systematycznie wprowadza nowe lub zmienia dotychczas obowiązujące regulacje wewnętrzne.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank i organy Banku przestrzegały w 2019 roku przyjętych przez siebie zasad, określonych w *Polityce Ładu Korporacyjnego Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego (...)* opisanych zarówno w regulacji wcześniejszej, jak i obecnie obowiązującej.

Rada Nadzorcza
Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Pasłęku