

Sprawozdanie dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych za 2016 rok

1. W okresie 2016 roku stwierdzono:

- 1) Dokonano przeglądu regulacji wewnętrznych pod kątem zgodności z Zasadami. Nie stwierdzono uwag dotyczących braku zgodności z Zasadami.
- 2) Rada Nadzorcza dokonała oceny działania Zarządu. Na skutek oceny stwierdzono, iż poszczególni jej członkowie posiadają wiedzę, doświadczenia i umiejętności niezbędne do zarządzania Bankiem, a ich postawa osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz zapewniają właściwe zarządzanie ładem wewnętrznym. Skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości Rady Nadzorczej.
- 3) Komórka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności dokonała przeglądu struktury organizacyjnej, w szczególności obejmującej zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, a także oceny ryzyka konfliktu interesu.
- 4) Rada Nadzorcza dokonała oceny mechanizmów nadzoru wewnętrznego, w tym systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także systemu wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania Banku. Na skutek ocen stwierdzono iż, system kontroli wewnętrznej wspomaga procesy decyzyjne, a także uznano za skuteczny i efektywny, dostosowany do skali i profilu banku.
- 5) W okresie 2016 roku dokonano przeglądów zarządczych planów ciągłości działania, wnioski z przeglądów przedstawiono Zarządowi oraz Radzie.
- 6) Bank posiada politykę wynagradzania, w szczególności obejmującą Zarząd, a także osoby kluczowe. Polityka była poddana niezależnemu przeglądowi oraz kontroli przestrzegania przez komórkę audytu banku zrzeczającego. Na dzień sporządzania sprawozdania Bank nie otrzymał Raportu.
- 7) Na podstawie Raportów dotyczących ryzyka operacyjnego w okresie 2016 nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 8) Bank w okresie 2016 roku realizował politykę kadrową, w jej ramach plany szkoleń objęły wszystkie najważniejsze obszary działalności banku oraz zmiany w prawie zapewniając możliwości rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.
- 9) W wyniku analizy rejestru reklamacji, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego nie stwierdzono przypadków nierzetelnego informowania klientów. Bank

posiada procedury wewnętrzne dotyczące udzielania kredytów oraz prowadzenia rachunków w Banku poddane przeglądowi zarządcemu, kontroli wewnętrznej, oraz audytowi wewnętrznemu zapewniające rzetelne informowanie klientów.

10) Nie stwierdzono skarg członków Banku dotyczących odmowy udzielenia informacji dotyczącej sytuacji Banku, nie stwierdzono również skarg i reklamacji klientów związanych z właściwym dostępem do informacji.

Dnia 16.12.2014 r. dokonano analizy zakresu Zasad jakie mogą być stosowane w Banku nadmiernej uciążliwości dla Banku w razie ich kompleksowego wprowadzenia. Informacja o stosowaniu Zasad i odstępstwach jest zamieszczona na stronie internetowej Banku.

2. Na podstawie ustaleń stwierdzam, że Bank posiada zgodność z Zasadami.

*Ustawa ZP 12/2017
z dnia 28.03.2017r.*