

Chełm, dn. 22.05.2017

**OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO  
PRZEZ WSCHODNI BANK SPÓŁDZIELCZY W CHEŁMIE W 2016 ROKU**

W związku z zapisami § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r.) oraz „Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie” Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 22.05.2017 r. dokonała oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raport z przeglądu i stosowania zasad ładu korporacyjnego we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie przedłożony przez Zarząd, a sporządzony przez Zespół Sprawozdawczości Analiz i Zarządzania Ryzykami. Zarząd Banku wprowadził w grudniu 2014 r. *Zasady zarządzania ładem korporacyjnym we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie* w ramach *Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*, która przyjęta została Uchwałą Zarządu Banku nr 105/14 z 18.12.2014 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 28/14 z dnia 19.12.2014 r. Zarząd Banku wydał Uchwałą nr 109/14 z dnia 29.12.2014 r. oświadczenie o przyjęciu i stosowaniu przez Bank *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* KNF, wskazując na postanowienia, których Bank nie stosuje z uwagi na zasadę proporcjonalności. Oświadczenie to zamieszczone jest na stronie internetowej Banku.

„*Zasady zarządzania ładem korporacyjnym we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*”, zwane dalej *Zasadami ładu korporacyjnego Banku* stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

*Zasady ładu korporacyjnego Banku* zgodne są z *Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* wydanymi przez KNF zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Rada Nadzorcza dokonując oceny stosowania *Zasad ładu korporacyjnego* stwierdziła, że Bank jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych Banku.

Oceniono, że struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta, adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz skali podejmowanego ryzyka. Podstawowa struktura organizacyjna jest umieszczona na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza uznała, że Bank działa w interesie wszystkich udziałowców poprzez zapewnianie dostępu do rzetelnych i kompletnych informacji. Udziałowcy posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od wniesionego kapitału.

Ponadto wskazano, że Zarząd właściwie - kierując się bezpieczeństwem funkcjonowania Banku; zarządza działalnością Banku realizując przyjęte plany finansowe i strategię Banku. Praca Zarządu opiera się o zasady określone przez przepisy prawa, rekomendacje nadzorcze oraz regulacje wewnętrzne a poszczególni członkowie Zarządu posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Członkowie Zarządu nie prowadzą aktywności zawodowej i poza zawodowej, która negatywnie wpływałaby na właściwe wykonywanie pełnionych funkcji.

Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zostali objęci oceną w zakresie reputacji, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2016 roku oceną odpowiedniości, spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza uznała, że obowiązująca w Banku polityka kadrowa należyście chroni prawa pracownicze. Pracownicy Banku informowani są o niezbędnych aktach wewnętrznych, regulujących zakres ich obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, co znajduje odzwierciedlenie w treści regulacji.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że polityka informacyjna Banku jest przejrzysta, uwzględniająca potrzeby udziałowców oraz klientów. Polityka informacyjna jest udostępniona na stronie internetowej Banku i na jej podstawie sporządzane są coroczne informacje dotyczące działalności Banku, dostępne zarówno członkom jak i klientom Banku.

Uznano, że jednym z nadrzędnych celów Banku jest dbałość o klienta, a dobre relacje z klientami budują zaufanie i zapewniają dobrą współpracę.

W ocenie Rady Nadzorczej klienci są rzetelnie informowani o oferowanych usługach i produktach bankowych z uwzględnieniem ryzyka związanego z daną ofertą. Zwrócono uwagę, że Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji klienta.

Według Rady Nadzorczej struktura organizacyjna Banku zapewnia odpowiedni system kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem bankowym. Oceniono, iż system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności

prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów Banku. Rada Nadzorcza zatwierdziła i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem.

Działania podejmowane przez audyt wewnętrzny Banku przyczyniają się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania Banku oraz wywierają pozytywny wpływ na bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

Postanowienia *Zasad Ładu Korporacyjnego* KNF, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku to:

- zasada określona w § 6 – wprowadzenie anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach;
- zasada określona w § 8 ust. 4 – zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli);
- zasada określona w § 11 – transakcje z podmiotami powiązаныmi;
- zasady określone w § 22 ust. 1 i 2 – dotyczące niezależnych członków organu nadzorującego (Rady Nadzorczej);
- zasady określone w § 22 ust. 4 – 6 w części dotyczącej komitetu audytu;
- zasady określone w § 53 - 57 – wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Rada Nadzorcza uznała, że Bank prawidłowo stosuje zapisy *Zasad Ładu korporacyjnego KNF*, przyjętych w ramach *Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności* z uwzględnieniem wyżej wymienionych wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank *Zasad Ładu korporacyjnego*. Bank należycie i adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności stosował *Zasady Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych*.

**Rada Nadzorcza  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chelmie**