



## **Ocena stosowania w Banku Spółdzielczym w Szczytnie w 2017 roku**

### **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, będące zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także organów statutowych, obowiązują w Banku Spółdzielczym w Szczytnie od 30 grudnia 2014 roku, stosownie do Uchwały Nr 32/2014 Rady Nadzorczej zatwierdzającej ich przyjęcie przez Zarząd Banku, co potwierdziło Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 12/2015 z dnia 12 czerwca 2015 roku.

W 2018 roku Bank dokonał przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w minionym roku. W wyniku tego przeglądu stwierdzono, że Bank Spółdzielczy w Szczytnie w roku 2017 przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich posiadaczy udziałów członkowskich, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą właściwy dostęp do informacji. Polityka Banku stosowana wobec Klientów prowadzona jest z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych Banku powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie. Rada Nadzorcza, po przeprowadzeniu procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu, uchwałami z dnia 29 marca 2018 roku potwierdziła pozytywną ocenę Członków Zarządu Banku. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Szczytnie w dniu 29 czerwca 2018 roku dokona oceny Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie, zarówno indywidualnej członków, jak i kolegialnej.

Polityka kadrowa oraz polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, zgodnie z zapisami Regulaminu Pracy, Regulaminu wynagradzania, Regulaminu przyznawania premii i Polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej, zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze

organizacyjnej Banku. System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany zgodnie z charakterem, skalą i złożonością prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. W roku 2015, zgodnie z Uchwałą Nr 130/ZRS/2014 Zarządu z dnia 18 grudnia 2014 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30 grudnia 2014 roku, Bank nie stosował następujących zasad wynikających z ZŁK:

- § 8 ust. 4 w części: „zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.” Uzasadnienie niestosowania:

Powołując się na zasadę proporcjonalności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki działalności prowadzonej przez Bank, odstępuje się od przestrzegania zasady dotyczącej umożliwienia elektronicznego aktywnego udziału wszystkim członkom w posiedzeniach organu stanowiącego. W ocenie Banku spełnienie powyższej zasady nie znajduje zastosowania przy uwzględnieniu specyfiki działalności banku spółdzielczego, którego większość właścicieli stanowią mieszkańcy lokalnego środowiska. Zgodnie ze Statutem Banku zawiadomienia członków o czasie, miejscu i porządku obrad Zebrania Przedstawicieli wysyłane są za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym, co najmniej 21 dni przed terminem obrad.

Tak uregulowany sposób informowania członków Banku gwarantuje możliwość ich osobistego uczestnictwa w Zebraniu Przedstawicieli. Bank nie jest przygotowany pod względem technicznym i organizacyjnym do wykonywania tej zasady. Dodatkowo jej wprowadzenie wiąże się ze znacznymi kosztami, które w ocenie Banku są nieuzasadnione. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny elektroniczny udział członków.

- § 53 - § 57

Uzasadnienie niestosowania:

W Banku Spółdzielczym w Szczytnie nie stosuje się Zasad Ładu Korporacyjnego związanych z wykonywaniem uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta, gdyż nie dotyczą one Banku ze względu na to, że Bank nie oferuje zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Zarząd  
Banku Spółdzielczego  
w Szczytnie

Szczytno, dn. 27.06.2018r.